

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІЗІ ЛАЙФ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	2
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	5
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	6
1 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	7
2 Основні положення облікової політики	9
2.1 Загальні положення	9
2.2 Суттєвість	9
2.3 Облікова політика щодо статей фінансової звітності	9
2.3.1 Нематеріальні активи	9
2.3.2 Основні засоби	10
2.3.3 Інвестиційна нерухомість	10
2.3.4 Фінансові інструменти	10
2.3.5 Виручка	12
2.3.6 Податок на прибуток	13
2.3.7 Розкриття інформації про пов'язані сторони	13
2.3.8 Оренда	13
2.3.9 Забезпечення	14
2.3.10 Капітал	14
3 Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	14
3.1 Судження щодо основних засобів	15
3.2 Судження щодо ознак знецінення	15
3.3 Судження щодо забезпечень	15
3.4 Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів	15
3.5 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	15
4 Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності	16
5 Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок	18
6 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	18
6.1. Дохід від реалізації послуг	18
6.2 Собівартість послуг	18
6.3 Інші операційні витрати	18
6.4 Адміністративні витрати	18
6.5 Інші операційні доходи	18
6.6 Податок на прибуток	19
6.7 Інші доходи	19
6.8 Інші витрати	19
6.9 Основні засоби	19
6.10 Інвестиційна нерухомість	19
6.11 Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки та збитки	20
6.12 Орендовані необоротні активи	21

6.13	Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість	21
6.14	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
6.15	Зареєстрований капітал	22
6.16	Поточні забезпечення	22
6.17	Кредиторська заборгованість та інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	23
7	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
8	Розкриття іншої інформації	24

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2019 рік

	примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ТРИВАЄ			
Дохід від реалізації послуг	6.1.	1824	5 025
Собівартість послуг	6.2.	(918)	(1 668)
ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК		906	3 357
Адміністративні витрати	6.4.	(2255)	(2 214)
Інші операційні доходи	6.5.	3078	128
Інші операційні витрати	6.3.	(860)	(908)
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК		869	363
Інші доходи	6.7.	19	-
Інші витрати	6.8.	(205)	(229)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ		683	134
Податок на прибуток	6.6.	(123)	(24)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ		560	110
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
ВСЬОГО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		560	110

Директор

В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І. Кувшинова



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2019 року

	примітка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	6.9.	65	75
Інвестиційна нерухомість	6.10.	10302	10 454
Нематеріальні активи		3	3
Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки	6.11.	58	112
Активи у вигляді права користування	6.12.	212	427
Всього необоротні активи		10640	11 071
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за наданими послугами, нетто	6.13.	233	479
Дебіторська заборгованість за розрахунками, передоплати	6.13.	5	32
Дебіторська заборгованість перед бюджетом	6.13.	635	76
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.13.	0	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.13.	40	13
Поточні фінансові інвестиції		18	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.14.	115	98
Всього оборотні активи		1046	702
ВСЬОГО АКТИВИ		11686	11 773
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	6.15.	8234	8 234
Нерозподілений прибуток		2316	1 752
Капітальні резерви		99	93
Капітал у дооцінках		7	17
Всього капітал		10656	10 096
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання з оренди	6.12.	0	205
Всього довгострокові зобов'язання			205
Короткострокові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість	6.17.	501	1053
Інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.17.	121	22
Поточні забезпечення	6.16.	191	168
Короткострокові зобов'язання з оренди	6.12.	217	229
Всього короткострокові зобов'язання		1030	1 472
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ		11686	11 773

Директор

Головний бухгалтер

В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2019 рік**

	<i>примітка</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року</i>
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження грошових коштів від надання послуг		4241	6 610
Інші надходження		541	140
Виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг		(1207)	(497)
Виплати працівникам		(1580)	(2 059)
Виплати грошових коштів податків та зборів		(1095)	(538)
Оплата авансів		(449)	(937)
Інші виплати за операційною діяльністю		(429)	(55)
Потік грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		22	2 664
Сплата податку на прибуток		(24)	(79)
Чистий потік грошових коштів від операційної діяльності		(2)	2 585
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Продаж основних засобів		-	-
Придбання цінних паперів		-	(60)
Продаж цінних паперів		19	38
Інші платежі		-	-
Придбання необоротних активів		-	(9 300)
Чистий потік грошових коштів від інвестиційної діяльності		19	(9 322)
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші платежі			(283)
Чистий потік грошових коштів від фінансової діяльності			(283)
ЧИСТИЙ ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ		17	(7 020)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		98	7 118
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.14.	115	98

Директор

Головний бухгалтер

В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2019 рік

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
31 грудня 2017 року	8 234	35	75	1 642	9 986
Прибуток за період	-	-	-	110	110
Резервний капітал	-	-	18	(18)	-
Інші зміни в капіталі	-	(18)	-	18	-
31 грудня 2018 року	8 234	17	93	1 752	10 096
31 грудня 2018 року	8 234	17	93	1 752	10 096
Прибуток за період				560	560
Резервний капітал			6	(6)	
Дооцінка					
Інші зміни в капіталі		(10)		10	
31 грудня 2019 року	8234	7	99	2316	10656

Директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ІЗІ ЛАЙФ" (надалі - "Компанія") станом на 31 грудня 2019 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ").

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ належний вибір за застосування принципів облікової політики;
- ✓ представлення інформації, в тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- ✓ розкриття додаткової інформації у випадках, коли вимоги МСФЗ є недостатніми для розуміння користувачами звітності впливу тієї чи іншої угоди, події на фінансовий стан Компанії;
- ✓ оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- ✓ створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Компанії;
- ✓ ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- ✓ застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- ✓ запобігання та виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена до випуску керівництвом Компанії 16 січня 2020 року.

Директор

Головний бухгалтер


В.М. Соколова-Білоус


В.І. Кувшинова



1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами "ІЗІ ЛАЙФ", скорочено - ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" (надалі - "Компанія") є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі товариства з обмеженою відповідальністю (протокол загальних зборів учасників №1 від 26.06.2007р.).

Компанія зареєстрована 03.09.2007р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису в Єдиному державному реєстрі підприємств, організацій та установ: 10681070005020811.

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 35379813.

Постійне місцезнаходження Компанії: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Юридична та фактична адреса: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Компанію: easylife.com.ua

Електронна пошта Компанії: mail@easylife.com.ua

Основний вид діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД 64.99: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Предметом діяльності Компанії згідно Статуту є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній).

Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ №185175 від 26.10.2012р., термін дії з 26.10.2012р. – необмежений.

В звітному році Компанія здійснювала управління активами наступних інститутів спільного інвестування:

1. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «АКВА» недиверсифікованого виду закритого типу;
2. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ГАММА» недиверсифікованого виду закритого типу;
3. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу;
4. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ОМЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
5. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу;
6. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ТЕРРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
7. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ФОБОС» недиверсифікованого виду закритого типу;
8. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
9. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
10. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу.

Впродовж 2019 року загальними зборами Компанії були прийняті рішення щодо дострокового припинення діяльності наступних інститутів спільного інвестування шляхом їх ліквідації у зв'язку зі складним економічним становищем:

1. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
2. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
3. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ОМЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
4. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ТЕРРА» недиверсифікованого виду закритого типу.

Середня кількість працівників: 5 осіб.

Компанія не має філій та структурних підрозділів.

Основа для складання фінансової звітності

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ станом на 31 грудня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне

подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Компанії складається за принципом нарахування за винятком звіту про рух грошових коштів. Дотримуючись цього принципу, результати операцій та інших подій визнаються в міру їх виникнення, а не в міру надходження або виплати грошових коштів або їх еквівалентів. Операції відображаються в обліку і представляються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого, реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво вважає, що у Компанії є надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці її операційної діяльності.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

2019 рік видався досить важким для економіки України. Після поступового відновлення протягом попередніх трьох років, за підсумком 2019 року обсяги випуску промисловості скоротилися на 1,8%. Існує низка як зовнішніх, так і внутрішніх факторів, які вплинули на цей показник. Так, переважання сировинної продукції роблять вітчизняну промисловість чутливою до змін на зовнішніх ринках. Посилення торгових війн у світі мало наслідком падіння промислового виробництва на багатьох ринках, в тому числі і в Європі. Крім того, суттєво впали ціни на чорні метали - у середньому на 10-15% порівняно з 2018 роком. Негативна зовнішня кон'юнктура була підсилена протекціоністськими заходами з боку США. Були проблеми із логістикою у зв'язку з суттєвим навантаженням на чорноморські порти, що було пов'язано зі збільшенням перевалки зерна, вугілля та металів, які переорієнтувалися із європейського напрямку та азовських портів. Теплі погодні умови були вагомим чинником скорочення попиту на енергоресурси (поряд із падінням виробництва у галузях - основних споживачах енергії) і відповідного падіння в постачанні електроенергії, газу та пари. Негативний вплив цих факторів суттєво підсилювався зниженням цінової конкурентоспроможності вітчизняних підприємств через зміцнення обмінного курсу та високі темпи підвищення заробітних плат внаслідок високої конкуренції між роботодавцями на ринку праці.

Національний банк України прискорив пом'якшення монетарної політики, оскільки стрімке зміцнення курсу гривні зумовлює швидше зниження інфляційного тиску, ніж очікувалось. Впродовж 2019 року спостерігалось зміцнення національної валюти. Так, станом на 01.01.2019р. офіційний курс становив 27,6883 грн. за долар США, а на 31.12.2019р. - 23,6862 грн. за долар США. Посилення гривні відбувалось внаслідок дії низки чинників: надлишкової пропозиції валюти від українського агроекспорту, продаж коштів від валютних залучень державних компаній, приплив коштів іноземних інвесторів у гривневі облігації уряду України, збільшення грошових переказів у країну від трудових мігрантів.

Досягнення домовленостей на рівні експертів щодо нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом є знаковою віхою у реалізації структурних реформ в Україні, збереженні макрофінансової стабільності і економічного зростання. Однак, зберігається ризик посилення загроз для макрофінансової стабільності країни. З-поміж них: посилення торговельних війн та підвищення турбулентності на глобальних фінансових ринках, ескалація військового конфлікту та нові торговельні обмеження з боку Росії.

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, що може мати негативний вплив на операційну діяльність Компанії. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку підвищує регуляторні вимоги до учасників фондового ринку, що потребує додаткових зусиль Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає усі необхідні заходи для розвитку Компанії за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії.

2. Основні положення облікової політики

2.1. Загальні положення

Облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, прийняті Компанією для складання та подання фінансової звітності.

Прийнята облікова політика Компанії застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволить розподіл статей за категоріями, для яких можуть підходити різні облікові політики.

У фінансовій звітності не допускається взаємозалік активів і зобов'язань, а також доходів і витрат, якщо тільки це не потрібно або не дозволено МСФЗ.

2.2. Суттєвість

Прийняття рішення про суттєвість обліково-звітної інформації здійснюється у відповідності до вимог п.7, 29-31 IAS 1 «Подання фінансової звітності», п.41-49 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», п. 15 IAS 34 «Проміжна фінансова звітність».

З метою дотримання вимог п.41-49 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою визнається помилка, вартісне значення якої для активів, елементів капіталу та зобов'язань складає 2% від загальної вартості активів, а для доходів і витрат - 2% від обсягів реалізації Компанії за попередній рік, або за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Подання елементів фінансової звітності передбачає створення класів (статей) виходячи з характеру і функцій елементів. При прийнятті рішення про виділення компонентів в рамках елементів фінансової звітності Компанія керується принципом суттєвості. Зміни статей звітності вважаються суттєвими, якщо вони становлять 10% і більше від суми статті у річній фінансовій звітності на початок річного періоду. Всі суттєві статті активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат представляються окремо.

2.3. Облікова політика щодо статей фінансової звітності

2.3.1. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка, представлення та розкриття нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з звітності представлені у вигляді ліцензії на професійну діяльність, строк корисного використання якої є не визначеним.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються щорічно на знецінення на дату річної інвентаризації, що максимально наближена до

звітної дати. Тестування на знецінення безстрокових ліцензій здійснюється виходячи з вартості отримання аналогічних ліцензій на дату тестування.

Дохід або витрати від припинення визнання нематеріального активу визначаються як різниця між чистим доходом від вибуття активу та балансовою вартістю активу, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі інших доходів (витрат) в момент припинення визнання даного активу.

2.3.2. Основні засоби

Компанія визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартістю відповідно до пункту 14.1.138 Податкового кодексу України.

У звітності Компанії основні засоби представлені офісною оргтехнікою та обліковуються за собівартістю за вирахуванням будь якого накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він стає придатним до використання. З метою застосування спрощень практичного характеру нарахування амортизації не здійснюється у місяці придбання, але нараховується за останній місяць використання незалежно від дати придбання або припинення визнання. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів є професійним судженням управлінського персоналу.

Строк корисного використання, ліквідаційна вартість, методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності переглядаються.

Мінімальні строки (роки) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

Групи основних засобів	роки
офісна оргтехніка	5
інші основні засоби	5

Дохід або витрати від припинення визнання основних засобів визначаються як різниця між чистим доходом від вибуття активу та балансовою вартістю активу, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі інших доходів (витрат) в момент припинення визнання даного активу.

2.3.3. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість, утримувану на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу.

Якщо нерухомість має подвійне призначення, тобто використовується як для власних потреб так і для здачі в оренду та її частини не можуть бути відокремлені, нерухомість відноситься до інвестиційної, якщо більш ніж 50% її площі призначені для отримання орендних платежів (згідно п.14 IAS 40).

Інвестиційна нерухомість була придбана Компанією 26 грудня 2018 року та на 100% передана в операційну оренду, первісна оцінка здійснена за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості визначається з точки зору передбачуваної корисності активу для Компанії і встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Компанія передбачає використовувати актив, але не менше 20 років.

На звітну дату Компанія оцінила інвестиційну нерухомість із залученням незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки, та здійснює подальший облік інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю.

2.3.4. Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан, коли і тільки коли воно стає стороною за договором (контрактом) щодо фінансового інструмента.

Керівництво приймає рішення щодо класифікації при первісному визнанні і перевіряє, наскільки класифікація відповідає дійсності на кожну звітну дату.

Компанія класифікує фінансові інструменти

1) за видами:

- ✓ грошові кошти;
- ✓ цінні папери (торговий портфель);
- ✓ інвестиційні сертифікати;
- ✓ дольові інструменти;
- ✓ дебіторська заборгованість клієнтів;
- ✓ кредиторська заборгованість перед постачальниками.

2) за категоріями:

- ✓ фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (спекулятивна бізнес-модель);
- ✓ дебіторська заборгованість (консервативна бізнес-модель).

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому, Компанія оцінює за справедливою вартістю в спекулятивній бізнес моделі. На дату придбання справедлива вартість дорівнює вартості придбання, якщо відсутні прямі докази зворотного.

Подальша оцінка справедливої вартості здійснюється за методами, передбаченими МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», крім витратного. Зміни справедливої вартості у фінансовій звітності відносяться на інші операційні доходи/витрати того періоду, в якому зафіксовано зміну справедливої вартості.

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як сума очікуваних кредитних збитків, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту. В іншому випадку резерв розраховується як сума очікуваних кредитних збитків за весь строк дії активу.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Компанія застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які утримуються в межах консервативної бізнес-моделі та обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість клієнтів - надалі "ДЗ"), на кожну проміжну та звітну дату. Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків здійснюється з використанням наступних нормативів:

Ступінь кредитного ризику (стадія життєвого циклу фінансового активу)	Ознаки	Норматив нарахування резерву очікуваних кредитних збитків
I - низький кредитний ризик (ДЗ ^I)	Фінансовий актив, у якого відсутні ознаки збільшення кредитного ризику і дефолту контрагента	ДЗ ^I x 1%
II - збільшення кредитного ризику (ДЗ ^{II})***	Прострочення нормального строку погашення більш ніж на 30 днів, початок провадження процедури банкрутства	(ДЗ ^{II} - ОГП*) x P%**
III - кредитно-знецінений фінансовий актив (дефолт позичальника)	Прострочення нормального строку погашення більш ніж на 90 днів, наявність відкритої інформації про ліквідацію контрагента	ДЗ ^{III} x 100%

* ОГП - очікуваний грошовий потік у разі погашення фінансового активу, що відноситься до II стадії життєвого циклу.
 ** P% - ймовірність дефолту контрагента
 *** розрахунок обов'язково оформлюється бухгалтерською довідкою

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів у разі строку погашення не більше ніж три місяці з дати визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами, первісна та подальша оцінка їх здійснюється за номінальною вартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи або зниження ймовірності повернення грошових коштів, такі грошові кошти рекласифікуються до поточної дебіторської заборгованості за розрахунками, визнаються кредитно знеціненим фінансовим інструментом з одночасним створенням резерву очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Створення резерву очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю банківських установ, що знаходяться в стадії ліквідації, відносяться на інші операційні витрати у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

При значному збільшенні кредитного ризику Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки виходячи з ризику (ймовірності) настання дефолту позичальника протягом всього терміну дії договору.

Ознаками значного збільшення кредитного ризику є:

- ✓ значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- ✓ значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту;
- ✓ існуюча або прогнозована несприятлива зміна технологічних, комерційних, фінансових або економічних умов, які можуть вплинути на позичальника;
- ✓ прострочення встановлених договором платежів більш ніж на 30 днів.

Зобов'язання

Зобов'язання Компанії включають кредиторську заборгованість за отримані послуги та іншу кредиторську заборгованість, класифікуються як поточні, якщо вони підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за мінусом витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. Компанія після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

2.3.5. Виручка

Визнання, оцінка, представлення та розкриття виручки здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Компанія використовує п'ятиступінчасту модель для обліку виручки від контрактів з клієнтами.

Виручка визнається протягом певного періоду тоді, коли клієнт отримує та споживає вигоди від результатів надання послуг Компанії у процесі виконання. Якщо угода не відповідає цьому сценарію, виручка визнається одночасно під час переходу контролю над активом клієнту.

Для цілей складання фінансової звітності Компанія використовує наступну класифікацію виручки:

- ✓ виручка від надання послуг у вигляді винагороди за управління активами інститутів спільного інвестування (надалі – «ІСІ»);
- ✓ пасивні доходи у вигляді отриманих відсотків, дивідендів та інших доходів від корпоративних прав.

Винагорода Компанії за управління активами встановлюється у відсотках до вартості чистих активів по кожному ІСІ, активи якого знаходяться під управлінням Компанії.

Винагорода Компанії нараховується на кінець кожного місяця на підставі Акту-розрахунку винагороди, щомісячно визнається по стадії завершеності операції доходом та дебіторською заборгованістю (без визнання контрактних активів), сплачується грошовими коштами протягом дванадцяти місяців з дати визнання (тобто нормальний строк оплати – 365 днів з дати підписання Акту-розрахунку винагороди). Ступінь завершеності операції визначається шляхом актування.

Відсотки визнаються у складі інших операційних доходів за методом ефективної ставки відсотка у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Періодичність аналізу угод на відповідність критеріям визнання контрактами, якщо вони не були визнані такими на дату укладання, проводиться на кожну звітну дату або за наявності обставин, що явно свідчать про зміну суджень щодо ідентифікації контрактів з клієнтами.

2.3.6. Податок на прибуток

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог IAS 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Компанія користується наданим Податковим кодексом України правом визначати оподатковуваний прибуток в розмірі фінансового результату за даними бухгалтерського обліку без коригувань.

2.3.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації про відносини та операції з пов'язаними сторонами та залишках за такими операціями, включаючи зобов'язання, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

У ході своєї звичайної діяльності Компанія проводить операції з пов'язаними сторонами. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

2.3.8. Оренда

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій, активів і зобов'язань з оренди здійснюється у відповідності до вимог IFRS 16 «Оренда».

У разі невідповідності договору оренди вимогам IFRS 16 «Оренда» на дату укладання, перегляд ознак його відповідності здійснюється на кожну звітну (проміжну та річну) дату або при виникненні обставин, що підтверджують відносини оренди.

Об'єктом обліку в операціях оренди є окремих договір оренди (портфельний облік не застосовується).

Якщо договір оренди має опцію пролонгації і очікується, що Компанія скористається таким правом пролонгації, розрахунковим періодом для оцінки прав оренди і зобов'язань з оренди приймається 3 роки.

Після первісного визнання у сумі теперішньої вартості орендних платежів, які ще не здійснені на дату визнання, оцінка активу у вигляді права оренди здійснюється за первісною вартістю, крім виключень, передбачених IFRS 16 «Оренда».

Амортизація об'єктів прав оренди здійснюється прямолінійним методом. Витрати на амортизацію об'єктів прав оренди визнаються у звіті про прибутки і збитки з розподілом на адміністративні та загальновиборничі витрати.

Нарахування амортизації об'єктів прав оренди здійснюється на щомісячній основі. З метою застосування спрощень практичного характеру нарахування амортизації прав оренди не здійснюється в місяці їх визнання, а здійснюється у місячному розмірі у місяці припинення визнання незалежно від дати визнання або припинення визнання.

Якщо Компанія виступає орендарем, компоненти, які не є орендою (зокрема відшкодування комунальних платежів), відокремлюються від компонентів, які є орендою, і обліковуються як витрати.

Активи у вигляді прав оренди відображаються у звіті про фінансовий стан окремою статтею у складі необоротних активів. Зобов'язання за договорами оренди відображаються у звіті про фінансовий стан окремою статтею у складі інших довгострокових і поточних зобов'язань.

Якщо Компанія є орендодавцем, при класифікації оренди в якості фінансової або операційної використовуються вимоги п.63-64 IFRS 16 «Оренда».

2.3.9. Забезпечення.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюється відповідно до вимог IAS 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», IAS 19 «Виплати працівникам».

Компанія формує забезпечення, у тому числі, під:

- ✓ обтяжливі договори, неминучі витрати на виконання зобов'язань за якими перевищують очікувані від виконання договору економічні вигоди;
- ✓ виплати працівникам (з урахуванням вимог МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Інвентаризація забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів Компанії проводиться на кожен річний звітну дату для того, щоб забезпечити належне відображення змін, що відбулися у фінансовій звітності.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Компанія розкриває інформацію про умовні зобов'язання в Примітках до фінансової звітності за винятком тих випадків, коли виконання умовного зобов'язання мало ймовірно в силу віддаленості події (термін можливого погашення більше 12 місяців).

Компанія постійно аналізує умовні зобов'язання на предмет визначення ймовірності погашення умовних зобов'язань. Якщо погашення зобов'язання, яке раніше характеризувалося як умовне, стає ймовірним, то Компанія у фінансовій звітності відображає забезпечення за той період, в якому погашення даного зобов'язання стало ймовірним.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у Примітках до фінансової звітності в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність отримання від них економічних вигод.

2.3.10. Капітал

Компанія здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження своєї діяльності, максимізуючи прибуток учасників.

Структура капіталу представлена статутним капіталом, капіталом в дооцінках, резервним капіталом, нерозподіленим прибутком/непокритим збитком.

Статутний капітал Компанії сформований грошовими коштами відповідно до Статуту, його облік ведеться за номінальною вартістю. Капітал в дооцінках формується в результаті дооцінки основних засобів. Резервний капітал формується відповідно до Статуту Компанії, розмір щорічних відрахувань до якого становить 5 відсотків суми чистого прибутку Компанії.

Кошти резервного капіталу призначені для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків Компанії та відшкодування збитків ICI у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на

попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми визнані у фінансовій звітності.

3.1. Судження щодо основних засобів

На оцінку строку корисної служби та ліквідаційної вартості необоротних активів впливають ступінь експлуатації активів, технології їх обслуговування, зміни в законодавстві, непередбачені операційні обставини. Керівництво періодично перевіряє правильність застосовуваних строків корисного використання активів. Даний аналіз проводиться виходячи з поточного технічного стану активів і очікуваного періоду, протягом якого вони будуть приносити економічні вигоди.

3.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення

На кожен проміжну та звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на відповідність стадії життєвого циклу фінансового активу.

Резерв очікуваних кредитних збитків від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

3.3. Судження щодо забезпечень

Сума забезпечення визначається як оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Забезпечення визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би Компанія для погашення зобов'язання або передала би третій стороні на кінець звітного періоду.

Забезпечення витрат на виплати працівникам визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці. При зміні забезпечення за результатами інвентаризації різниця визнається іншим операційним доходом або іншими операційними витратами у звіті про фінансові результати.

Компанія висуває суттєві припущення при оцінці ризику впливу умовних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами. При оцінці ймовірності задоволення позову проти Компанії, а також при визначенні вірогідних сум остаточних розрахунків або зобов'язань необхідні судження керівництва. Через не визначеність, властиву процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від початкових розрахунків. Такі початкові розрахунки можуть змінитися в міру надходження нової інформації. Перегляд таких оцінок може мати значний вплив на майбутні результати операційної діяльності.

3.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням

грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата	Дострокове застосування у році, що закінчився 31 грудня 2019 року
<p>Концептуальна основа фінансової звітності</p> <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Не застосовували
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі</p>	01.01.2020	Не застосовували

аналогічних активів).		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендації щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Не застосовували
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Не застосовували
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p>	01.01.2020	Не застосовували

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій, які не застосовано у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
Не очікується	<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	Концептуальні основи фінансової звітності

5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У звітному році, що закінчився 31.12.2019 року, виправлення помилок та рекласифікацій статей не застосовано.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

6.1. Дохід від реалізації послуг

	2019 рік	2018 рік
Винагорода за управління активами ІСІ	1 824	5 025
Всього доходи від реалізації	1 824	5 025

6.2. Собівартість послуг

	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці персоналу	(513)	(452)
Витрати на оренду офісу	(129)	(131)
Послуги арбітражних керуючих	(78)	(166)
Амортизація основних засобів	(13)	(15)
Обов'язкові платежі по виконавчим провадженням ІСІ	(64)	(84)
Юридичні, нотаріальні, комплексні та інші послуги	(121)	(820)
Всього собівартість	(918)	(1 668)

6.3. Інші операційні витрати

	2019 рік	2018 рік
Резерв під очікувані кредитні збитки	(11)	(700)
Інші операційні витрати	(849)	(208)
Всього витрат	(860)	(908)

6.4. Адміністративні витрати

	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці персоналу	(1 972)	(1 266)
Витрати на оренду офісу	(166)	(152)
Аудиторські послуги	(40)	(60)
Амортизація основних засобів	(13)	(16)
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні, юридичні, комплексні та інші послуги	(7)	(600)
Винагорода членам ревізійної комісії	(57)	(120)
Всього адміністративних витрат	(2 255)	(2 214)

6.5. Інші операційні доходи

	2019 рік	2018 рік
Відсотки по залишку на рахунку в банку	29	57
Дохід від списання кредиторської заборгованості	943	0
Дохід від операційної оренди	2 067	0
Інші доходи	39	71
Всього інші операційні доходи	3 078	128

6.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	683	134
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	683	134
Ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	123	24

6.7. Інші доходи

	2019 рік	2018 рік
Дохід від продажу фінансових інвестицій	19	0
Всього	19	0

6.8. Інші витрати

	2019 рік	2018 рік
Переоцінка справедливої вартості сертифікатів ICI	(54)	(198)
Уцінка необоротних активів	(151)	(31)
Всього	(205)	(229)

6.9. Основні засоби

До складу основних засобів Компанії входить обладнання (офісна оргтехніка). Загальна первісна вартість основних засобів на 31.12.2019р. становить 191 тис. грн, знос - 126 тис.грн., що становить 66% первісної вартості. Рух основних засобів наведено в таблиці:

	обладнання
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	98
первісна/переоцінена вартість	166
знос	68
Надходження	8
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	31
Переоцінка первісної вартості	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	75
первісна/переоцінена вартість	174
знос	99
Надходження	17
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	27
Переоцінка первісної вартості	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	65
первісна/переоцінена вартість	191
знос	126

6.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість впродовж 2019 року надавалась в операційну оренду.

	інвестиційна нерухомість
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:	0,0
первісна/переоцінена вартість	-
знос	-
Надходження	10 454
Вибуття	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	10 454
первісна/переоцінена вартість	-
знос	-
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	-
Переоцінка первісної вартості	(152)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	10 302

Інша інформація, що вимагається МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» для розкриття.

	2019 рік	2018 рік
Дохід від оренди	2 067	0
Прямі витрати, що визнані у зв'язку з утриманням інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом звітного року, в т.ч.	(455)	0
ремонт	(270)	0
обслуговування	(185)	0

6.11. Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки

Фінансовий актив	станом на 31.12.2019р.		станом на 31.12.2018р.	
	% володіння	балансова вартість	% володіння	балансова вартість
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»(код ЄДРІСІ 2331456)	0,075	55	0,075	109
Акції прості іменні ВАТ "Екопаливо-Україна" (код ЄДРПОУ 35531471)	0,0590	0	0,0590	0
Акції прості іменні ПАТ "БК "ЄАУ" (код за ЄДРПОУ 33151902)	0,0353	0	0,0353	0
Акції прості іменні ПАТ "ВТ" (код ЄДРПОУ 31635537)	0,8818	0	0,8818	0
Акції прості іменні ЗАТ "Українська промислова група" (код ЄДРПОУ 31453987)	10,0429	0	10,0429	0
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0,156	3	0,156	3
Акції прості іменні ПрАТ «Завод РАДАР» (код за ЄДРПОУ 23027906)	0,001	0	0,001	0
Корпоративні права ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ» (код за ЄДРПОУ 30971255)	0,00	0	100,00	0
Всього	-	58	-	112

Компанія регулярно переглядає свій портфель фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку щодо можливого знецінення. Керівництво Компанії застосовує професійні судження щодо наявності ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за портфелем цінних паперів. Оцінка інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ЗЕТА» НЗ за справедливою вартістю станом на 31.12.2019р. здійснена на підставі даних вартості чистих активів ІСІ.

Протягом звітного року не відновили вільний обіг акції ПрАТ «Завод РАДАР», ЗАТ "Українська промислова група", ПАТ "ВТ", ПАТ "БК "ЄАУ", ВАТ "Екопаливо-Україна". Ці фінансові активи обліковуються в кількісному вираженні.

В 2019 році Компанія вийшла зі складу учасників ТОВ "ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ".

6.12. Орендовані необоротні активи

Компанія є орендарем офісних приміщень і достроково застосувала МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2018 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховувалася, зобов'язання оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування Компанія використовує ставку рефінансування НБУ на дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда», якщо в договорі відсутня вбудована ставка дисконтування.

На дату початку строку оренди Компанія оцінює актив з права оренди за собівартістю, а орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Компанія оцінює актив з права оренди за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Рух активу з права використання наведено в таблиці:

	Будівлі та споруди
Балансова вартість на 01 січня 2018 року:	689
Первісна вартість	689
Накопичений знос	262
Чиста балансова вартість на 31.12.2018 року	427
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	215
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	212

Розрахунковий строк експлуатації активу з права оренди становить три роки, амортизація відноситься на прибутки збитки за прямолінійним методом.

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Орендні зобов'язання		
Довгострокові	0	205
Короткострокові	217	229
Всього	217	434

6.13. Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ	636	1 185
Резерв під очікувані кредитні збитки	(403)	(706)
Аванси видані	5	32
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	635	76
Інша поточна дебіторська заборгованість	58	17
Чиста вартість дебіторської заборгованості	931	604

Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ

	Дебітор №1	Дебітор №2	Дебітор №3	Дебітор №4	Дебітор №5
сума заборгованості на 31.12.2019р.	400	153	17	15	51
Дата виникнення	31.12.2016	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Кінцева дата погашення	31.12.2017	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Вид заборгованості	прострочена	поточна	поточна	поточна	поточна
Забезпечення (так/ні)	ні	ні	ні	ні	ні
Резерв під очікувані кредитні збитки	400	2	0,2	0,2	0,6

6.14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії знаходяться на рахунку в АТ "ПРАВЕКС БАНК". Компанія відслідковує кредитний рейтинг банку. На кінець звітного року провідне міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings встановило національний довгостроковий рейтинг АТ "ПРАВЕКС БАНК" на рівні AA+(ukr).

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років залишки на рахунках Компанії не є простроченими та знеціненими.

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
На рахунках в банках	115	98

6.15. Зареєстрований капітал

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Зареєстрований та сплачений капітал	8 234	8 234

Учасники Компанії

	31.12.2019р.		31.12.2018р.	
	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис. грн	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис. грн
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46	120	1,46	120
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	98,54	8 114	98,00	8 070
Панченко Олена Олександрівна	-	-	0,27	22
Пугач Олег Володимирович	-	-	0,27	22
Всього	100,00	8 234	100,00	8 234

В 2019 році зі складу учасників Компанії вийшли фізичні особи Панченко О.О. та Пугач О.В., які уклали договори купівлі-продажу часток в статутному капіталі Компанії з учасником ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД). При цьому, доля ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) зросла до 98,54 % статутного капіталу. Доля фізичної особи Соколової-Білоус В.М. в статутному капіталі Компанії залишилася незмінною.

6.16. Поточні забезпечення

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2018р.	Створено забезпечень в 2019р.	Використано забезпечень протягом 2019року	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2019р.
Забезпечення на виплату відпусток	168	192	158	(11)	191
Всього	168	192	158	(11)	191

6.17. Кредиторська заборгованість та інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом

	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Кредиторська заборгованість	501	1 053
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	121	22
Всього кредиторська заборгованість	622	1 075

Кредиторська заборгованість за отриманими послугами

Кредитор	Сума заборгованості станом на 31.12.2019р.	Дата виникнення	Планова дата погашення	Вид заборгованості	забезпечення
Кредитор №1	297	31.12.2019	31.03.2020	поточна	не забезпечена
Інші чотири кредитора	204	31.12.2019	31.03.2020	поточна	не забезпечена
Всього	501	-	-	-	-

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові інвестиції	Торгові фінансові активи придбані з метою продажу у найближчому майбутньому оцінюються за справедливою вартістю. На дату придбання справедлива вартість дорівнює вартості придбання, якщо відсутні прямі докази зворотного.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю, подальша за справедливою вартістю	Дохідний	Інформація бази даних інтернет-ресурсів, документи, що містять дані про об'єкт, фотоматеріали

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Компанія використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- ✓ 1-й рівень: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

- ✓ 2-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- ✓ 3-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2018р. розподілялася таким чином:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р	2018р
Грошові кошти	0	0	115	98	0	0	115	98
Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0	0	0	0	55	109	55	109
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0	0	0	0	3	3	3	3
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	10 302	10 454	10 302	10 454
Всього активи	0	0	115	98	10 360	10 566	10 475	10 664

Переміщень активів між рівнями ієрархії в 2019 році не відбувалось.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2018	Придбання (продажі)	Переведено в іншу категорію активів	Визнано у прибутках (збитках)	Залишки станом на 31.12.2019
активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	10 566	-	-	(206)	10 360

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Використання даних 3-го рівня збільшило витрати Компанії за звітний період за рахунок зменшення справедливої вартості на 206 тис.грн.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. На думку Керівництва Компанії балансова вартість фінансових активів, визнана у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

8. Розкриття іншої інформації

Операційні сегменти

Компанія здійснює господарську діяльність в одному операційному сегменті – управління активами інституційних інвесторів, одному географічному регіоні, одному правовому середовищі.

Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- ✓ підтримка достатнього обсягу фінансових ресурсів, капіталу для стабільного функціонування та відповідності нормативним вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- ✓ забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- ✓ підтримка достатнього рівня капіталу та відповідного рівня ліквідності для задоволення зобов'язань Компанії.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом залучення додаткового капіталу, фінансування, погашення існуючих зобов'язань.

	станом на 31.12.2019р.	станом на 31.12.2018р.
Розмір власного капіталу, в тому числі	10 656	10 096
зареєстрований капітал	8 234	8 234
капітал у дооцінках	7	17
резервний капітал	99	93
нерозподілений прибуток	2 316	1 752

Компанія дотримується Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затверджених Рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.2013р., щодо мінімального розміру власного капіталу на рівні 7 000 тис. грн.

Відповідно до "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затверджених Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р., Компанія повинна підтримувати певні нормативи. При розрахунку нормативів використовується показник регулятивного капіталу Компанії – капітал, який Компанія може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом звітного 2019 року Компанія дотримувалась вимог щодо нормативного значення пруденційних нормативів:

Пруденційний норматив	Нормативне значення показника	Значення показника станом на 31.12.2019р.	Значення показника станом на 31.12.2018р.
мінімальний розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн	9,625млн.грн	9,151млн.грн.
норматив достатності власних коштів	≥ 1	10,6480	8,8655
коефіцієнт покриття операційного ризику	≥ 1	11,2637	8,1694
коефіцієнт фінансової стійкості	$\geq 0,5$	0,9118	0,8576

Розкриття інформації про пов'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Компанія розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24 до пов'язаних сторін Компанії належать:

- ✓ юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Компанії або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Компанія має такі можливості;
- ✓ фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Компанії, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Компанії і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Відносини контролю
Закрите акціонерне товариство «Українська промислова група»	Компанія володіє 10,0% статутного капіталу юридичної особи
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	Юридична особа володіє 98,54% статутного капіталу Компанії
Публічне акціонерне товариство "Черкаський автобус"	Голова виконавчого органу Компанії є головою ревізійної комісії ПАТ "Черкаський автобус"

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі Компанії, %	Відношення з Компанією
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46 – пряме володіння	директор
Мет'юЕдріанБредлі	32,73 - опосередковане володіння	кінцевий бенефіціар
Тіффані Ніколь Браун	32,63 - опосередковане володіння	кінцевий бенефіціар
Летрісія Ніколь Ламб	32,63 опосередковане володіння	кінцевий бенефіціар

Операції з пов'язаними особами Компанії

Вид операції	2019 рік	2018 рік
Виплати з оплати праці та пов'язані з цим податки	1 019	997
Виплати членам ревізійної комісії та пов'язані з цим податки	57*	147
всього	1 076	1 144

*ревізійна комісія була розформована на підставі рішення загальних зборів учасників (протокол №13/2 від 30.05.2019 року)

Інших операції з пов'язаними особами Компанія не проводила.

Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2019 року Компанія не визнавала умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Управління ризиками

Управління ризиками є сукупністю обраних Компанією управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком та допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення. Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Компанії, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме клієнтів та контрагентів Компанії, керівних органів управління, працівників. Діяльність Компанії у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення статутних цілей Компанії, збільшення прибутковості. Основними цілями Компанії у сфері управління ризиками є: забезпечення реалізації цілей, визначених Статутом Компанії; своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищах; забезпечення ефективного функціонування Компанії, його стабільності.

Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаних з ідентифікацією, оцінкою, профілактикою та страхуванням. До ризиків, які можуть мати місце при здійсненні діяльності Компанія відносить: системний ризик, кредитний ризик, ринкові ризики, ризик ліквідності, правовий.

Системний ризик – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юнктурою та особливостями фінансового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність.

Для зниження системного ризику Компанія здійснює моніторинг та аналіз економічної інформації, що знаходиться у відкритому доступі, інформації про ситуації на фінансових ринках, цінової інформації про фінансові інструменти, курси іноземних валют, відсоткових ставок, іншої інформації, яка може мати значення для оцінки виконання Компанією прийнятих зобов'язань;

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Компанією – емітента облігацій чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Для зниження кредитних ризиків Компанія здійснює аналіз кредитного ризику (клієнтів) контрагентів, шляхом:

- моніторингу та аналізу інформації, що знаходиться у відкритому доступі. Зокрема, застосування до клієнтів (контрагентів) санкцій за порушення законодавства про фінансовий ринок, застосування до них процедур банкрутства;
- аналізу фінансової звітності клієнтів (контрагентів) та іншої інформації, що дозволяє оцінити рівень кредитного ризику клієнта (контрагента).

Компанія також проводить моніторинг та оцінку кредитних ризиків банків, де має відкриті рахунки, а також, оцінку кредитних ризиків депозитарних установ, де у Компанії відкриті рахунки у цінних паперах.

Балансова вартість фінансових активів відображає максимальну величину, що піддається кредитному ризику Компанії. Максимальний рівень кредитного ризику склав:

	31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
	до 1 року	до 1 року
Дебіторська заборгованість за надані послуги	233	479
Грошові кошти та їх еквіваленти	115	98
Всього	348	577

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами наведена у таблиці:

	Вплив (+/-)	31.12.2019р.	31.12.2018р.
контрагент А	-73	17	90
контрагент Б	-16	12	28
контрагент В	-25	153	178
контрагент Г	-62	14	76
контрагент Д	-70	37	107
Всього	-246	233	479

Ринкові ризики

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Керівництво відстежує коливання процентних ставок на постійній основі і діє відповідно. На кінець 2019 та 2018 років Компанія не мала на балансі кредитів, депозитів та позик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які придбаються Компанією. Компанія може бути об'єктом цінового ризику щодо своїх пайових цінних паперів. Для зниження ринкових ризиків Компанія здійснює диверсифікацію вкладень у різні фінансові інструменти з метою зниження можливих втрат та ступеня загального інвестиційного ризику.

Вартість фінансових активів призначених для продажу станом на 31.12.2019 року становить 58 тис. грн., що складає 1% активів. Фінансові активи, що призначені для продажу та оцінюються за справедливою вартістю, представлені інвестиційними сертифікатами інститутів спільного інвестування і не мають біржових котирувань на активному ринку. Ціновий ризик може мати опосередкований вплив на активи Компанії через зміну вартості чистих активів ІСІ.

У наступній таблиці наведено можливий вплив на фінансову звітність в разі зміни коливання вартості чистих активів протягом року на 3%.

	Вартість, тис.грн.	Вплив зростання коливань вартості чистих активів на 3%, тис.грн.	Вплив падіння коливань вартості чистих активів на 3%, тис.грн.
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	58	2	(2)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Компанією в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань не зазнавши при цьому неприйнятних втрат внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів і можливих шляхів фінансування для покриття/сплати поточних зобов'язань. У наведеній нижче таблиці представлено фінансових зобов'язань за строками погашення.

	до 1 року	Всього
Поточні зобов'язання	501	501

Компанія на постійній основі аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Розрахункові показники ліквідності Компанії станом на кінець 2019р. та 2018р. наведені у таблиці:

Показник	Норматив	станом на 31.12.2019р.	станом на 31.12.2018р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	>1	1,016	0,477
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0	0,129	0,066
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 – 0,8	1,016	0,477

Правовий ризик -ризик виникнення у Компанії збитків внаслідок недотримання вимог нормативних правових актів та укладених договорів;правових помилок, що допускаються при здійсненні діяльності (неправильні юридичні консультації або невірне складання документів, у тому числі при розгляді спірних питань у судових органах);недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність правових норм щодо регулювання окремих питань, що виникають в процесі діяльності Компанії).

Для зниження правового ризику Компанія здійснює моніторинг та аналіз змін законодавства, що регулює професійну діяльність компаній з управління активами; здійснює перевірку повноважень контрагентів при здійсненні ними операцій; отримує роз'яснення щодо спірних питань застосування нормативно правових актів уповноважених державних органів;при необхідності залучає для юридичного супроводу угод сторонні організації, що спеціалізуються на окремих питаннях; проводить інформування співробітників відносно прийняття/зміни нормативних

правових актів; здійснює підвищення кваліфікації працівників шляхом участі в освітніх та навчальних програмах; при необхідності звертається в саморегульовану організацію, членом якої є Компанія, уповноважені державні органи з пропозиціями про внесення змін до законодавства, що усувають правову невизначеність та знижують правові ризики.

Компанія на постійній основі здійснюється розрахунок пруденційних показників, що є також складовою системи управління ризиками. Розрахункові значення пруденційних показників станом на 31.12.2019р. наведено у розділі «Управління капіталом». Значення пруденційних показників відповідають вимогам законодавства для Компаній з управління активами.

Події після дати балансу

Суттєвих подій, після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» не відбулося.

Директор

В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І. Кувшинова

