

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІЗІ ЛАЙФ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 РОКУ	6
1 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	7
2 Основні положення облікової політики	9
3 Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	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	19
7 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	24
8 Розкриття іншої інформації	26

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2020 рік**

	<i>примітка</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</i>
ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ТРИВАЄ			
Дохід від реалізації послуг	6.1.	987	1 824
Собівартість послуг	6.2.	(1 053)	(918)
ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		(66)	906
Адміністративні витрати	6.4.	(2 117)	(2 255)
Інші операційні доходи	6.5.	2 810	3 078
Інші операційні витрати	6.3.	(418)	(860)
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК		209	869
Інші доходи	6.7.	44	19
Інші витрати	6.8.	(0)	(205)
Фінансові витрати	6.9.	(38)	
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ		215	683
Податок на прибуток	6.6.	(39)	(123)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ		176	560
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
ВСЬОГО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		176	560

Директор

В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І. Кувшинова



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2020 року

	примітка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	6.10.	44	65
Інвестиційна нерухомість	6.11.	10 302	10 302
Нематеріальні активи		3	3
Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки	6.12.	3	58
Активи у вигляді права користування	6.13.	462	212
Всього необоротні активи		10 814	10 640
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за наданими послугами, нетто	6.14.	83	233
Дебіторська заборгованість за розрахунками, передоплати	6.14.	27	5
Дебіторська заборгованість перед бюджетом	6.14.	272	635
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.14.		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.14.	51	40
Поточні фінансові інвестиції		18	18
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.15.	665	115
Всього оборотні активи		1 116	1 046
ВСЬОГО АКТИВИ		11 930	11 686
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	6.16.	8 234	8 234
Нерозподілений прибуток		2 471	2316
Капітальні резерви		127	99
Капітал в дооцінках		0	7
Всього капітал		10 832	10 656
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання з оренди	6.13.	321	0
Всього довгострокові зобов'язання		321	
Короткострокові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість	6.18.	351	501
Інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.18.	37	121
Поточні забезпечення	6.17.	240	191
Короткострокові зобов'язання з оренди	6.13.	149	217
Всього короткострокові зобов'язання		777	1 030
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ		11 930	11 686

Директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2020 рік**

	<i>примітка</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</i>	<i>За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</i>
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження грошових коштів від надання послуг		4029	4 241
Інші надходження		370	541
Виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг		(425)	(1 207)
Виплати працівникам		(1 568)	(1 580)
Виплати грошових коштів податків та зборів		(947)	(1 095)
Оплата авансів		(469)	(449)
Інші виплати за операційною діяльністю		(106)	(429)
Потік грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		884	22
Сплата податку на прибуток		(123)	(24)
Чистий потік грошових коштів від операційної діяльності		761	(2)
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Продаж основних засобів			
Придбання корпоративних прав		(18)	
Продаж цінних паперів		55	19
Інші платежі			
Придбання необоротних активів			
Чистий потік грошових коштів від інвестиційної діяльності		37	19
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші платежі		(248)	
Чистий потік грошових коштів від фінансової діяльності		(248)	
ЧИСТИЙ ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ			
		550	17
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		115	98
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.15.	665	115

Директор

Головний бухгалтер


В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2020 рік**

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
31 грудня 2018 року	8 234	17	93	1 752	10 096
Прибуток за період				560	560
Резервний капітал			6	(6)	
Інші зміни в капіталі		(10)		10	
31 грудня 2019 року	8 234	7	99	2 316	10 656
31 грудня 2019 року	8 234	7	99	2 316	10 656
Прибуток за період				176	176
Резервний капітал			28	(28)	
Інші зміни в капіталі		(7)		7	
31 грудня 2020 року	8 234	0	127	2 471	10 832

Директор

В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І. Кувшинова



ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 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 2020 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 вимагання вимог МСФЗ є недостатнім 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 2020 року, була затверджена до випуску керівництвом Компанії 18 січня 2021 року.

Директор


В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер


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.). Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа резидент України Малько Андрій Володимирович.

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.

На кінець звітного року Компанія здійснювала управління активами наступних інститутів спільного інвестування:

1. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу;
2. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу;
3. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу;

Впродовж 2020 року загальними зборами Компанії були прийняті рішення щодо дострокового припинення діяльності наступних інститутів спільного інвестування шляхом їх ліквідації у зв'язку з недоцільністю подальшого існування:

1. пайовий венчурний інвестиційний фонд "ФОБОС" недиверсифікованого виду закритого типу;
2. пайовий венчурний інвестиційний фонд "ГАММА" недиверсифікованого виду закритого типу;
3. пайовий венчурний інвестиційний фонд "АКВА" 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 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Компанія дотримується принципу превалювання сутності над формою, а також проявляє обачність при складанні фінансової звітності.

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 у 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 надавати фінансову інформацію про суб'єкт господарювання, що звітує, мати інформацію, наскільки якісно (раціонально) менеджмент розпоряджається довіреними йому економічними ресурсами 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

2020 рік видався досить важким для світової економіки, в тому числі і для України.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.

За підсумками 2020 року падіння ВВП в Україні склало близько 5%. Упродовж перших місяців після спалаху пандемії рівень безробіття в Україні зріс із 8,5% до 10%. Призупинилося зростання зарплат, зменшилися перекази від трудових мігрантів. Утім, після пом'якшення карантину бізнес поживався. Водночас поліпшилася й ситуація з робочими місцями та доходами українців. Підприємства відновили найм працівників. Утім, лише частково, адже бізнес побоюється негативного розвитку пандемії. Водночас зростання зарплат поновилося в більшості секторів економіки. За оцінками Національного банку, реальна зарплата (тобто скоригована на рівень інфляції) за підсумками 2020 року зросла на понад 6%.

Зросли також соціальні видатки бюджету: пенсії, виплати на дітей, оплата праці медиків. Пожвавлення економік в сусідніх країнах та швидке відкриття кордонів дали змогу трудовим мігрантам майже повністю відновити свій рівень доходів.

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні. Вона зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціал до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2020р. становила 21,67%, що понад вдвічі перевищує нормативне значення.

З червня 2020 року Національним банком України була знижена облікова ставка з 8% до 6%. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України. Завдяки зниженню облікової ставки прискорився низхідний тренд щодо вартості фондування банків за рахунок гривневих депозитів, процентні ставки за якими у грудні знизились до історично найнижчого рівня - 4,5%.

Попри негативну економічну динаміку Міністерству фінансів вдалося виконати дохідну частину бюджету. Водночас низка політичних ексцесів призвела до зриву виконання плану зовнішніх державних запозичень, внаслідок чого в кінці року спостерігалась напруга з виконанням плану видатків, а також стрімко підвищилась процентна ставка за новими розміщеннями ОВДП.

В грудні українська сторона провела успішні переговори з МВФ, що розблокувало програми зовнішнього кредитування. Ефективні переговори з міжнародними партнерами про продовження програм фінансової підтримки України сприяли розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків та досягненню суттєвого прогресу у реалізації кредитних угод з міжнародними організаціями.

Однак, зберігається ризик посилення загроз для макрофінансової стабільності країни. З-поміж них: поширення епідемії COVID-19 та можливі нові обмеження; рекордне значення за всю історію України загальної суми потреб у фінансуванні Державного бюджету у 2021 році (16% ВВП) для фінансування потреб в погашенні боргу та покриття дефіциту у 2021 році; критично низька інвестиційна активність підприємств, 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.

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. 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

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності до вимог IAS 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання (винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію). Коли виникає можливість достовірно оцінити справедливую вартість, оцінка такої нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. 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.

Фінансові інструменти - активи

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 за видами:

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

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.

До торговельної дебіторської заборгованості (консервативна бізнес-модель) Компанія завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії дебіторської заборгованості, 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».

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 інструмента. 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 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 кожен 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	$\Sigma ДЗ^I \times 1\%$
II - збільшення кредитного ризику (ДЗ ^{II})***	Прострочення нормального строку погашення більш ніж на 30 днів, початок провадження процедури банкрутства	$(\Sigma ДЗ^{II} - \Sigma ОГП^*) \times P\%^{**}$
III - кредитно-знецінений фінансовий актив (дефолт позичальника)	Прострочення нормального строку погашення більш ніж на 90 днів, наявність відкритої інформації про ліквідацію контрагента	$\Sigma ДЗ^{III} \times 100\%$
<p>* 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</p>		

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.

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.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

2.3.4. 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, дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості.
- 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 кожен звітну дату або за наявності обставин, що явно свідчать про зміну суджень щодо ідентифікації контрактів з клієнтами.

2.3.5. 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 у розмірі фінансового результату за даними бухгалтерського обліку без коригувань.

2.3.6. 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.

2.3.7. Оренда

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

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

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

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 телерішної 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 загальновиробничі 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, і 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».

2.3.8. 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 т.ч. 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 малоймовірно 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.

2.3.9. Капітал

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

Статутний капітал Компанії сформований грошовими коштами відповідно до Статуту, його облік ведеться за номінальною вартістю. 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 ICLU 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 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.

3.3. 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».

3.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Компанія оцінює вплив застосування нових стандартів, що почали діяти з 01.01.2020 року, а саме Концептуальна основа фінансової звітності, 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», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», як несуттєвий.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у році, що закінчився 31 грудня 2020
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗв рамках Реформи ІВОРопублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	1 січня 2021 року	Не застосовували, ефект впливу на фінансову звітність не очікується.
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Не застосовували, ефект впливу на фінансову звітність не очікується
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати	1 січня 2022 року	Не застосовували. ефект впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у році, що закінчився 31 грудня 2020
зобов'язання та непередбачені активи»	виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).		на фінансову звітність не очікується
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Не стосується Компанії, на дату складання звітності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Не стосується Компанії, на дату складання звітності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Не стосується Компанії, на дату складання звітності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Не стосується Компанії, на дату складання звітності
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності 	01 січня 2023 року	Не застосовували, ефект впливу на фінансову звітність не очікується

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у році, що закінчився 31 грудня 2020
	<p>такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Не стосується Компанії, на дату складання звітності

Дані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації Компанією у фінансовій звітності за рік що закінчився 31.12.2020р достроково не застосовувалися.

5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У звітному році, що закінчився 31.12.2020 року, виправлення помилок та рекласифікацій статей не відбувалося.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності**6.1. Дохід від реалізації послуг**

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Винагорода за управління активами ІСІ	987	1 824
Всього доходи від реалізації	987	1 824

6.2. Собівартість послуг

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Витрати на оплату праці персоналу	(678)	(513)
Витрати на оренду офісу	(127)	(129)
Послуги арбітражного керуючого	(33)	(78)
Амортизація основних засобів	(10)	(14)
Обов'язкові платежі по виконавчим провадженням ІСІ	(78)	(64)
Юридичні, нотаріальні, комплексні та інші послуги	(127)	(120)
Всього собівартість	(1 053)	(918)

6.3. Інші операційні витрати

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	(11)
Банківські, депозитарні, нарахування НДС, інші операційні витрати	(61)	(338)
Експлуатаційні послуги обслуговування нерухомості	(209)	(241)
Поточні ремонтні роботи	(146)	(270)
Всього витрат	(418)	(860)

6.4. Адміністративні витрати

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Витрати на оплату праці персоналу	(1 726)	(1 972)
Витрати на оренду офісу	(127)	(166)
Послуги аудитора	(51)	(40)
Амортизація основних засобів	(10)	(13)
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні, юридичні, комплексні та інші послуги	(203)	(7)
Винагорода членам ревізійної комісії	0	(57)
Всього адміністративних витрат	(2 117)	(2 255)

6.5. Інші операційні доходи

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Відсотки по залишку на рахунку в банку	41	29
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	943
Дохід від операційної оренди	2 169	2 067
Інші доходи	600	39
Всього інші операційні доходи	2 810	3 078

6.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	215	683
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	215	683
Ставка податку	18 %	18 %
Податок за встановленою ставкою податку	39	123

6.7. Інші доходи

Компанія як орендар отримала поступки по орендній платі в розмірі 50% місячної орендної плати, що становить 44 тис.грн.

	2020 рік	2019 рік
Дохід від продажу фінансових інвестицій	0	19
Дохід від орендних поступок, пов'язаних з COVID-19	44	0
Всього	44	19

6.8. Інші витрати

	2020 рік	2019 рік
Переоцінка справедливої вартості сертифікатів ICI	0	(54)
Уцінка необоротних активів	0	(151)
Всього	0	(205)

6.9. Фінансові витрати

	2020 рік	2019 рік
Відсотки по фінансовій оренді	(38)	0
Всього	(38)	0

6.10. Основні засоби

До складу основних засобів Компанії входять машини та обладнання (офісна оргтехніка). Загальна первісна вартість основних засобів на 31.12.2020р. становить 191 тис.грн, знос - 147 тис.грн., що становить 77% первісної вартості. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись, складає 41 тис.грн.

Рух основних засобів наведено в таблиці:

	Машини та обладнання
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
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	21
Переоцінка первісної вартості	-
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	44
первісна/переоцінена вартість	191
знос	147

6.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість була придбана Компанією 26.12.2018 року. Первісна оцінка здійснена за собівартістю, подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Інвестиційна нерухомість на 99% передана в операційну оренду.

Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 01.01.2020р. визначена на підставі даних незалежної оцінки, яка була проведена 26.12.2019р. Рішенням управлінського персоналу після проведення аналізу аналогічних об'єктів нежитлової нерухомості в Подільському районі м.Києва було зроблено висновок, що на звітну дату 31.12.2020 року балансова вартість інвестиційної нерухомості є справедливою.

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:	10 454
переоцінка первісної вартості	(152)
знос	-
Надходження	-
Вибуття	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	10 302
первісна/переоцінена вартість	-
знос	-
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	-
Переоцінка первісної вартості	-
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	10 302

Інша інформація, що вимагається МСБО для розкриття.

	2020 рік	2019 рік
Дохід від оренди	2 169	2 067
Прямі витрати, що визнані у зв'язку з утриманням інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом звітного року, в тому числі:	(318)	(455)
ремонт	(146)	(270)
обслуговування	(172)	(185)
Поступка по орендній платі на час карантину (недоотриманий дохід)	(230)	0

6.12. Фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки

Фінансовий актив	станом на 31.12.2020р.		станом на 31.12.2019р.	
	% володіння	балансова вартість	% володіння	балансова вартість
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»(код ЄДРІСІ 2331456)	-	-	0,075	55
Акції прості іменні ВАТ "Екопаливо-Україна" (код ЄДРПОУ 35531471)	0,0590	0	0,0590	0
Акції прості іменні ПАТ "БК "ЕАУ" (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
Всього	-	3	-	58

Компанія регулярно переглядає свій портфель фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Керівництво Компанії застосовує професійні судження щодо наявності ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за портфелем цінних паперів. В 2020 році Компанія продала свій пакет інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ЗЕТА» НЗ.

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 по нульовій вартості в кількісному вираженні.

6.13. Орендовані необоротні активи

Компанія визнає актив з права користування та орендне зобов'язання стосовно договору оренди, що передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. В звітному році було пролонговано договір оренди на новий термін. На дату початку оренди Компанія оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування Компанія використовує ставку рефінансування НБУ.

У подальшому Компанія оцінює актив з права користування 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 користування орендоване приміщення

	Будівлі та споруди
Балансова вартість на 01 січня 2019 року:	427
Надходження	
Вибуття	
Амортизаційні відрахування	215
Чиста балансова вартість на 31.12.2019 року	212
Надходження	504
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	254
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	462

Орендні зобов'язання

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
довгострокові	321	0
короткострокові	149	217
Всього	470	217

6.14. Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ	85	636
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	(403)
Аванси видані	27	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	272	635
Інша поточна дебіторська заборгованість	69	58
Чиста вартість дебіторської заборгованості	451	931

Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ

	Дебітор №1	Дебітор №2	Дебітор №3
Сума заборгованості на 31.12.2020р.	64	7	14
Дата виникнення	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Кінцева дата погашення	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
Вид заборгованості	поточна	поточна	поточна
Забезпечення (так/ні)	ні	ні	ні
Резерв під очікувані кредитні збитки, тис.грн.	1,1	0,3	0,6

6.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії знаходяться на поточному рахунку, відкритому у АТ «Правекс Банк». Компанія відслідковує кредитні рейтинги банку. Станом на звітну дату АТ "Правекс-Банк" має кредитний рейтинг AA+(ukr), присвоєний провідним агентством FitchRatings. Всі кошти на рахунку доступні для використання.

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
На рахунку в банку	665	115

6.16. Капітал

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Зареєстрований та сплачений капітал	8 234	8 234
Нерозподілений прибуток (збиток)	2 471	2 316
Капітал в дооцінках	0	7
Резервний капітал	127	99
Всього	10 832	10 656

Учасники Компанії

	Станом на 31.12.2020р.		Станом на 31.12.2019р.	
	% 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
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	-	-	98,54	8 114
Малько Андрій Володимирович	100,00	8 234	-	-
Всього	100,00	8 234	100,00	8 234

В 2020 році зі складу учасників Компанії вийшли: фізична особа Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна та юридична особа ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД). Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було винесене рішення №553 від 29.09.2020р. "Про погодження набуття істотної участі Мальком Андрієм Володимировичем у професійному учаснику фондового ринку ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ". 02.11.2020 р. були зареєстровані зміни до Статуту Компанії, пов'язані зі зміною складу учасників.

Єдиним учасником Компанії стала фізична особа резидент України Малько Андрій Володимирович.

6.17. Поточні забезпечення

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Поточні забезпечення на виплату відпусток	240	191
Всього	240	191

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2019р.	Створено забезпечень в 2020р.	Використано забезпечень протягом 2020року	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2020р.
Забезпечення на виплату відпусток	191	173	124	-	240
Всього	191	173	124	-	240

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

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Кредиторська заборгованість	351	501
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	37	121
Всього кредиторська заборгованість	388	622

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	Оцінка незалежного оцінювача, інформація бази даних інтернет ресурсів, очікувані вхідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю, подальша за справедливою вартістю	Дохідний	Оцінка незалежного оцінювача, інформація бази даних інтернет ресурсів, документи що, містять дані про об'єкт.

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 справедливу 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 справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки розподілялася таким чином:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2020р	2019р	2020р	2019р	2020р	2019р	2020р	2019р
Грошові кошти	0	0	665	115	0	0	665	115
Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0	0	0	0	0	55	0	55
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0	0	0	0	3	3	3	3
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	10302	10302	10302	10302
Всього активи	0	0	665	115	10305	10360	10970	10475

Переміщень активів між рівнями ієрархії в 2020 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 31.12.2019	Придбання (продажі)	Переведення в іншу категорію активів	Визнано у прибутках (збитках)	Залишки станом на 31.12.2020
активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	10 360	(55)	-	-	10 305

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

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 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Розмір власного капіталу	10 832	10 656

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 ним професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом звітного 2020 року Компанія дотримувалась вимог щодо нормативних значень пруденційних нормативів:

Пруденційний норматив	Нормативне значення показника	Значення показника станом на 31.12.2020р.	Значення показника станом на 31.12.2019р.
мінімальний розмір власних коштів	>= 3,5 млн. грн	10,635млн.грн	9,625млн.грн.
норматив достатності власних коштів	>= 1	14,63	10,6480
коефіцієнт покриття операційного ризику	>= 1	18,18	11,2637
коефіцієнт фінансової стійкості	>= 0,5	0,9080	0,9118

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
Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛА ФОРТЕЦЯ"	Пов'язаність з кінцевим бенефіціаром
Дочірнє підприємство "МЕРИДІАН ЛТД"	Пов'язаність з кінцевим бенефіціаром

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-Блоус Вікторія Миколаївна	-	директор
Малько Андрій Володимирович	100,00 - пряме володіння	кінцевий бенефіціар
Малько Ольга Анатоліївна	-	пов'язаність з кінцевим бенефіціаром

Операції з пов'язаними особами Компанії

Вид операції	2020 рік	2019 рік
Виплати з оплати праці та пов'язані з цим податки	1 025	1 019
Виплати членам ревізійної комісії та пов'язані з цим податки	-	57*
всього	1 025	1 076

*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 2019 року та 31 грудня 2020 року Компанія не визнавала умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися у 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.

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Компанією 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.

Компанія 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:

Вид операції	Станом на	Станом на
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
	до 1 року	до 1 року
Дебіторська заборгованість за надані послуги	83	233
Грошові кошти та їх еквіваленти	665	115
Всього	748	348

Концентрація кредитного ризику наведена у таблиці нижче.

	Вплив (+/-)	Станом на	Станом на
		31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
контрагент А	-3	14	17
контрагент Б	50	62	12
контрагент В	-146	7	153
контрагент Г	-14	0	14
контрагент Д	-37	0	37
Всього	-150	83	233

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 2020 та 2019 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 31.12.2020 становить 3 тис.грн., що складає 0,03% активів. Ціновий ризик не має впливу на активи Компанії.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею 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 аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення виходячи з строку з дати балансу до дати виплати за договором.

	до 1-го року	всього
Поточні зобов'язання	351	351

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 2020р. та 2019р. наведені у таблиці нижче.

Показник	Норматив	станом на 31.12.2020р.	станом на 31.12.2019р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	>1	1,016	1,016
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0	0,622	0,129
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 - 0,8	1,016	1,016

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); недосконалість 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 31.12.2020р. наведено у розділі «Управління капіталом». Значення пруденційних показників відповідають вимогам законодавства для Компаній з управління активами.

Події після дати балансу

Глобальне розповсюдження COVID-19, суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики. Вплив пандемії на Компанію незначний, але він вніс свої корективи в діяльність Компанії. В зв'язку з запровадженням карантину Компанія перейшла на дистанційну роботу, та недоотримала дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості в розмірі 230 тис.грн. що складає 10% від загального доходу.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків пандемії.

Компанія визначає, що ці обставини є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік.

Інших суттєвих подій, після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» не відбувалися.

Директор


В.М. Соколова-Білоус

Головний бухгалтер


В.І. Кувшинова

