

**ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ІЗІ ЛАЙФ»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК).....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	8
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	10
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ	11
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	12
2. Положення облікової політики	13
2.1. Загальні положення	13
2.2. Суттєвість	13
2.3. Облікова політика щодо статей фінансової звітності	14
2.3.1. Нематеріальні активи	14
2.3.2. Основні засоби	14
2.3.3. Компоненти грошових коштів та еквівалентів грошових коштів	14
2.3.4. Фінансові інструменти	15
2.3.5. Виручка	16
2.3.6. Податок на прибуток	16
2.3.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони	16
2.3.8. Резерви	16
2.3.9. Капітал	17
3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	17
3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	17
3.2. Судження щодо основних засобів	17
3.3. Судження щодо дебіторської заборгованості	18
3.4. Судження щодо забезпечень	18
3.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів	18
3.6. Судження щодо податків	18
4. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності..	19
5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок	22
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	22
6.1. Дохід від реалізації	22
6.2. Інші операційні витрати	22
6.3. Адміністративні витрати	22
6.4. Інші операційні доходи	23
6.5. Податок на прибуток	23
6.6. Втрати від участі в капіталі та інші витрати	23
6.7. Основні засоби	23
6.8. Інвестиції, доступні для продажу та корпоративні права	24
6.9. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	24
6.10. Грошові кошти	25
6.11. Статутний капітал	25
6.12. Короткострокові забезпечення	25
6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість	25
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	26
8. Розкриття іншої інформації	28

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ВЕНГЕР І ПАРТНЕРИ"

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4363,
видане за рішенням Аудиторської палати України № 219/3 від 14.07.2010 року

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,

Керівництву та учасникам
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2016 року

м.Київ

21 лютого 2017 р.

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ».

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Код за ЄДРПОУ: 35379813.

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Вид діяльності за КВЕД: 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Дата державної реєстрації: 03.09.2007р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів: серія АЕ № 185175 від 26.10.2012р., строк дії ліцензії: 26.10.2012р. - необмежений.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»:

- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «АКВА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ГАММА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ОМЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ТЕРРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ФОБОС» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу.

Опис аудиторської перевірки

Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» проводилася перевірка повного пакету річної фінансової звітності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за 2016 звітний рік у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, Приміток до фінансової звітності, що містять порівняльну фінансову інформацію, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» станом на 31.12.2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перевірку проведено у відповідності до вимог законів України «Про аудиторську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про депозитарну систему України», «Про інститути спільного інвестування», а також інших законодавчих актів України стосовно господарської діяльності, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів».

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2013 № 991, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 5 липня 2013 р. за № 1119/23651.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу також передбачає: розробку, впровадження та використання системи внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур належить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів

ТОВ «АФ «ВІП»

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за 2016 рік

внаслідок шахрайства або помилок. Оцінюючи ці ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки та достовірного надання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку, проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію про фінансовий стан ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» станом на 31.12.2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2013 № 991, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 5 липня 2013р. за № 1119/23651.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань

Станом на 31.12.16 р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок року збільшилися на 26,5 відсотка і складають 11 972 тис.грн.

Необоротні активи ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (основні засоби, нематеріальні активи, довгострокові фінансові інвестиції) складають 276 тис.грн.(2,3% від загальної вартості активів).

Оборотні активи ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складаються із:

- грошових коштів на суму 7 904 тис.грн. Стаття балансу у порівнянні з минулим роком збільшилися на 2 609 тис.грн. і складає 66 % від загальної вартості активів;
- дебіторської заборгованості на загальну суму 3 792 тис.грн., яка у порівнянні з минулим роком збільшилася на 645 тис.грн. і складає 31,7 % вартості активів.

Вся заборгованість ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» є поточною, сумнівної заборгованості не має, резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості станом на 31.12.2016 року не нараховувався.

Фінансові зобов'язання Товариства є:

- По термінах: короткострокові (до одного року);
- За напрямками запозичень: від непов'язаних сторін;
- За видами запозичень: кредиторська заборгованість за розрахунковими операціями.

Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги склала 1 518 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 206 тис.грн., поточні забезпечення 641 тис. грн.

Суттєвих змін у складі активів та зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом, не виявлено.

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Розкриття інформації за видами доходів та витрат

Винагорода ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за діяльність з управління активами інституційних інвесторів склала 7 942 тис.грн., інші операційні доходи 490 тис.грн. Операційні витрати за 2016 рік складають 7 217 тис.грн., інші витрати (уцінка цінних паперів) 37 тис.грн., втрати від участі в капіталі 19 тис.грн., витрати з податку на прибуток 208 тис.грн.

У звітному періоді Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 951 тис.грн., що на 600 тис.грн. більше ніж за минулий рік. Збільшення прибутку відбулося за рахунок зменшення витрат на знецінення фінансових інвестицій.

Розкриття інформації про статутний капітал

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує фактичне виконання зобов'язань з формування статутного та власного капіталу ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відповідно до вимог законодавства України.

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» становить 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень.

Розподіл часток у статутному капіталі наступний:

- Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна володіє часткою вартістю 120 000,00 грн. (сто двадцять тисяч грн. 00 коп.), що становить 1,46% Статутного капіталу Товариства;
- ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) володіє часткою вартістю 8 069 536,40 грн. (вісім мільйонів шістьдесят дев'ять тисяч п'ятсот тридцять шість грн. 40 коп.), що становить 98,00% Статутного капіталу Товариства;
- Панченко Олена Олександрівна володіє часткою вартістю 22 231,80 грн. (двадцять дві тисячі двісті тридцять одна грн. 80 коп.), що становить 0,27% Статутного капіталу Товариства;
- Пугач Олег Володимирович володіє часткою вартістю 22 231,80 грн. (двадцять дві тисячі двісті тридцять одна грн. 80 коп.), що становить 0,27% Статутного капіталу Товариства.

Внески до статутного капіталу було сплачено у встановлені законодавством терміни на загальну суму 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень за рахунок грошових коштів, що підтверджується банківськими виписками з поточного рахунку №26502017767 у ХАК "Зембанк", м.Харків, МФО 351652 від 17.08.2007 р. на суму 2 290 000 грн., № 2650130110576 у ПАТ «Промінвестбанк», м.Київ, МФО 300012 від 24.09.2009 р. на суму 5 294 000 грн., від 13.12.201 р. на суму 650 000 тис.грн.

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує, що станом на 31.12.2016 р. статутний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» сформований встановлені законодавством терміни за рахунок грошових коштів у розмірі 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень, що становить 100% від заявленого і перевищує мінімально необхідний розмір статутного капіталу компанії з управління активами, передбачений Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 № 1281, зареєстрованих в Мін'юсті 12 вересня 2013 р. за № 1576/24108.

Розкриття інформації про власний капітал, вартість чистих активів

Станом на 31.12.2016 р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складається із статутного капіталу у розмірі 8234 тис.грн., резервного капіталу у розмірі 28 тис.грн., капіталу в дооцінках у розмірі 28 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 1 316 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2015 р. складав 10 тис.грн., у 2016 році збільшився на 17,55 тис.грн. за рахунок відрахування 5 відсотків від суми чистого прибутку за попередній рік (351 тис.грн.) у відповідності до п.9.9. розділу 9 статуту Товариства. Станом на 31.12.2016 р. резервний капітал складає 28 тис. грн.

За результатами перевірки ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує, що станом на 31.12.2016р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» становить 9 606 тис.грн., що перевищує мінімально необхідний розмір власного капіталу компанії з управління активами, передбачений Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 № 1281, зареєстрованих в Мін'юсті 12 вересня 2013 р. за № 1576/24108.

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» підтверджує, що вартість чистих активів підприємства складає 9 606 тис. грн., перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК України.

Інша інформація

дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» не виявлено фактів недотримання ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів, а саме:

- Ліцензійних умови провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвержені рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013р.;
- Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1336 від 30.07.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджене рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1753 від 10.09.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про порядок розміщення, обігу та викупу цінних паперів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1338 від 30.07.2013 р. (із змінами та доповненнями);
- Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (із змінами та доповненнями).

Правопорушень щодо складання та розкриття інформації ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» та подання відповідних документів до НКЦПФР у 2016 році не виявлено.

ТОВ «АФ «ВІП»

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за 2016 рік

стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

Формування складу органів корпоративного управління ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» здійснюється відповідно до Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників. Вищий орган управління ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» – загальні збори Учасників; виконавчий орган - Генеральний директор. Ї Товаристві сформована Ревізійна комісія. Загальні збори учасників проводились в термін, визначений Законом України «Про господарські товариства». Генеральний директор щорічно звітує перед учасниками Загальних зборів щодо результатів діяльності.

наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» має відповідну систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Внутрішній аудитор виконує свої обов'язки згідно наказу №2 від 02.01.2013р. відповідно до Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», затвердженим Рішенням загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (протокол №12 від 28.12.2012р.).

інформація про перелік пов'язаних осіб

До пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відносить фізичних осіб: Генерального директора Соколову-Білоус В.М., Голову Ревізійної комісії Панченко О.О., Членів Ревізійної комісії Пугача О.В., Малько А.В., кінцевих бенефіціарних власників Мет'ю Едріан Бредлі, Тіффані Ніколь Браун, Летрісія Ніколь Ламб та юридичних осіб: учасника, що володіє часткою у 98% статутного капіталу Товариства ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) , ЗАТ «Українська промислова група», ТОВ «Торговий дім міжнародної спілки українських підприємців», Публічне акціонерне товариство «Черкаський автобус». Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, зокрема при перевірці документів на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), та за результатами звернення із запитом до управлінського персоналу щодо характеру операцій з пов'язаними сторонами, Аудитор не виявив відносин ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності.

У 2016 році не було операцій з пов'язаними сторонами, крім виплат провідному управлінському персоналу, пов'язаних з виконанням трудових функцій.

дотримання пруденційних нормативів та розкриття інформації про ступінь ризику КУА

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджених Рішенням НКЦПФ №1597 від 01.10.2015р., Товариство повинне підтримувати певні нормативи.

Аналіз пруденційних показників показав, що на протязі 2016 року фактичні показники за даними звітності є вищими за нормативні значення, що свідчить про дотримання ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» встановлених нормативних значень та говорить про високий рівень платоспроможності Товариства та його фінансову стабільність.

показник	нормативне значення показника	значення показника станом на 31.12.2016р.
Мінімальний розмір власних коштів	>= 3,5 млн. грн	9,368млн.грн.
Норматив достатності власних коштів	>= 0,5	18,1902
Коефіцієнт покриття операційного ризику	>= 0,5	12,4360
Коефіцієнт фінансової стійкості	>= 0,5	0,8023

ТОВ «АФ «ВІП»

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за 2016 рік

розкриття інформації щодо подій після дати балансу

Подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан не встановлено.

Аудиторами не виявлено суттєвих загроз безперервності функціонування підприємства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» зареєстроване Святошинською районною у м.Києві державною адміністрацією 14.12.2009 р. Код ЄДРПОУ: 36852079.

Аудиторська палата України видала ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 4363 від 14.07.2010 р. Рішенням АПУ від 28.05.2015 р. №311/3 термін дії свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів продовжено до 28.05.2020 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» має:

- Свідоцтво НКЦПФР серії П № 000248 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, строк дії Свідоцтва з 16.01.15 р. по 28.05.2020 р.
- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №0150 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії Свідоцтва з 26 лютого 2015 року по 28 травня 2020 року.
- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0485, видане згідно рішення АПУ № 300/4 від 25.09.2014 р., чинне до 31.12.2019 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери»: м. Київ, проспект Перемоги 65, корп.2, оф. 357, тел. (044) 223-78-10, електронна адреса: TVSYDORCHUK@afvip.kiev.ua, сайт <http://afvip.kiev.ua>.

Перевірка проводилась аудитором – Сидорчук Т.В., сертифікат аудитора № 006567, виданий рішенням Аудиторської Палати України від 23 квітня 2009 р. № 201/2, продовжений рішенням АПУ №291/2 від 27 березня 2014 року до 23 квітня 2019 року.

Інформація про договір на проведення аудиту

Перевірку річної фінансової звітності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» у складі Балансу станом на 31.12.2016 р., Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 103/2017-АП от 20.01.2017 р.

Дата початку перевірки – 20.01.2017 р. Дата закінчення перевірки – 21.02.2017 р.

Дата складання аудиторського висновку: 21 лютого 2017р.

Генеральний Директор



Т.В.Сидорчук

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Річна фінансова звітність року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік 2016

Стаття	примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації послуг	6.1.	7 942	8 790
Інші операційні доходи	6.4.	490	4
Адміністративні витрати	6.3.	(6 437)	(2 149)
Інші операційні витрати	6.2.	(780)	(13)
Результат від операційної діяльності:		1 215	6 632
Втрати від участі в капіталі	6.6.	(19)	-
Інші фінансові доходи	6.6.	-	4
Інші доходи	6.6.	-	168
Інші витрати	6.6.	(37)	(6 367)
Результат від інвестиційної діяльності		(56)	(6 195)
Прибуток до оподаткування:	6.5.	1 159	437
Витрати з податку на прибуток	6.5.	(208)	(86)
Чистий фінансовий результат за рік:	6.5.	951	351
Сукупний дохід за рік	6.5.	951	351

Генеральний директор


В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер


В.І.Кувшинова

Генеральний директор
ТОВ «АФ, ВІП»

Сидорчук Тарас



Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Річна фінансова звітність року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2016 р.

Актив	примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		3	3
Основні засоби	6.7.	79	52
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	6.8.	19	-
інші фінансові інвестиції	6.8.	258	221
Усього необоротних активів		359	276
Оборотні активи			
Товарна дебіторська заборгованість	6.9.	3 062	3 731
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	6.9.	14	14
з бюджетом	6.9.	31	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.9.	41	17
Гроші та їх еквіваленти	6.10.	5 295	7 904
Усього оборотних активів		8 443	11 696
Усього активів		8 802	11 972
Пасив			
1	2	3	4
Капітал			
Зареєстрований капітал	6.11.	8 234	8 234
Капітал у дооцінках		48	28
Резервний капітал	8	10	28
Нерозподілений прибуток (збиток)		363	1 316
Усього капітал		8 655	9 606
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Товарна кредиторська заборгованість	6.13.	7	1 518
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у тому числі з податку на прибуток	6.13.	80	207
Поточні забезпечення	6.3/6.12 8	79	206
		60	641
Усього зобов'язання		147	2 366
Усього капітал і зобов'язання		8 802	11 972

Генеральний директор  **В.М.Соколова-Білоус**

Головний бухгалтер  **В.І.Кувшинова**

Генеральний директор
ТОВ «АФ» ВІП
Сидорук Ж.В.



Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Річна фінансова звітність року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік 2016

Стаття	примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		7 272	12 944
Інші надходження		439	2 035
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(492)	(240)
Праці		(1 319)	(969)
Відрахувань на соціальні заходи		(272)	(392)
Зобов'язань з податків і зборів		(450)	(353)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(88)	(106)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(362)	(243)
Витрачання на оплату авансів		(2 406)	(-)
Інші витрачання		(163)	(2 910)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		2 609	10 115
Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	168
Надходження від отриманих відсотків		-	4
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	(4 999)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	(4 827)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		2 609	5 288
Залишок коштів на початок року		5 295	7
Залишок коштів на кінець року	6.10.	7 904	5 295

Генеральний директор

В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І.Кувшинова

Генеральний секретар
ТОВ „АФ „ВІТ“
Сегорєв



Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Річна фінансова звітність року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за рік 2016

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(не покритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	3	4	5	6	7	8	9	10
Примітка	6.11.			8				
Залишок на 01.01.2015	8 234		-	9	13	-	-	8256
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	351	-	-	351
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Дооцінка необоротних активів	-	48	-	-		-	-	48
Разом змін у капіталі	-	48	-	10	363	-	-	8655
Залишок на 31.12.2015/01.01.2016	8234	48	-	10	363	-	-	8655
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					951			951
Відрахування до резервного капіталу				18	(18)			
Інші зміни в капіталі		(20)			20			
Разом змін у капіталі		(20)		18	953			951
Залишок на 31.12.2016	8234	28		28	1316			9606

Генеральний директор


В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер


В.І.Кувшинова

Генеральний директор
ТОВ «АФ ВІП»

Сидорчук І.В.



1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Загальна інформація про Товариство

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» (надалі – «Товариство») (код за ЄДРПОУ 35379813).

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Товариство зареєстроване 03.09.2007р. Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією відповідно до чинного законодавства України.

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

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

Електронна пошта Товариства: mail@easylife.com.ua

Основний вид діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД 64.99: надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

В звітному році Товариство здійснювало управління пайовими венчурними інвестиційними фондами:

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

Товариство 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.

Середня кількість працівників 5 осіб.

Учасниками Товариства є:

	<u>Станом на 31.12.2016р., %</u>	<u>Станом на 31.12.2015р., %</u>
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46	1,46
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	98,00	98,0
Панченко Олена Олександрівна	0,27	0,27
Пугач Олег Володимирович	0,27	0,27
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) чинній на 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства 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 Товариства 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 Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Генеральним директором Товариства 17 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. Стабільність економіки держави в значній мірі буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи, а також економіки в цілому. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Наслідки світової фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Керівництво вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для розвитку Товариства та отримання доходу в умовах, що склалися.

2. Положення облікової політики

2.1. Загальні положення

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

Відповідно до п.8 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» у тих випадках, коли ефект від застосування облікової політики не є суттєвим, її застосування не є обов'язковим, що не припускає навіть несуттєвих відхилень від Міжнародних стандартів фінансової звітності і залишення таких відступів не виправленими з метою представлення фінансового становища, фінансових результатів діяльності або грошових коштів підприємства певним чином.

Відповідно до п.10 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» відсутність конкретного МСФЗ, застосовних до операції, іншої події або умови є підставою використовувати власне професійне судження керівництва в розробці й застосуванні облікової політики для формування інформації, яка надійна та доречна для користувачів при прийнятті економічних рішень.

Прийнята облікова політика Товариства 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

Подання елементів фінансової звітності передбачає створення класів (статей) виходячи з характеру і функцій елементів. При прийнятті рішення про виділення класів в рамках елементів

фінансової звітності Товариство керується принципом суттєвості - всі суттєві статті активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат представляються окремо.

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

Товариство вважає суттєвою таку статтю фінансової звітності, яка складає не менше ніж 2% від валюти балансу на дату звітності Товариства або пропуск якої 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».

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або не визначеним.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються щорічно на знецінення.

2.3.2. Основні засоби

Товариство 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 (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Товариство оцінює основні засоби за справедливою вартістю з залученням незалежного оцінювача.

Дооцінка основних засобів, що входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку пропорційно частинами в період використання основних засобів Товариством. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Нарухування амортизації активу починається з дати коли він стає придатним до використання. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються.

2.3.3. Компоненти грошових коштів та еквівалентів грошових коштів

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 зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися 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 справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках, ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків поточного періоду

2.3.4. Фінансові інструменти

У ході своєї діяльності Товариство використовує різні фінансові інструменти, котрі залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

- грошові кошти;
- цінні папери;
- дольові інструменти;
- дебіторська заборгованість.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна) незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, Товариство використовує аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Подальший облік фінансових інструментів Товариства, здійснюється таким чином: боргові цінні папери, інструменти капіталу та інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю, та похідні фінансові інструменти переоцінюються у разі кожної зміни їх справедливої вартості. Результат від зміни справедливої вартості включається до складу фінансових результатів звіту про сукупні доходи того періоду, в якому він виник.

Припинення визнання фінансових активів відбувається коли активи погашені, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Зобов'язання Товариства класифікуються як поточні, якщо вони відображаються у балансі по справедливій вартості і підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом складають кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється в залежності від виду заборгованості: поточна заборгованість, довгострокова заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена впродовж дванадцяти місяців з дати виникнення. Така заборгованість під час первісного визнання обліковується за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

Довгострокова заборгованість - це сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Товариство на кожну звітну дату розраховує резерв сумнівних боргів, що нараховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

Резерв сумнівних боргів створюється як джерело погашення дебіторської заборгованості, якщо існує впевненість в її неповерненні боржником або за якою минув строк позовної давності та запобігає заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства згідно принципу обачності.

Резерв знецінення дебіторської заборгованості розраховується і регулярно переглядається, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримані доходи по раніше нарахованому резерву визнаються у складі інших операційних доходів звіту про фінансові результати.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

При порушенні дебіторами термінів сплати заборгованості Товариство негайно проводить звіряння взаєморозрахунків з даним дебітором, направляє йому відповідні претензій, проводить стягнення заборгованості у судовому порядку в межах строків позовної давності.

2.3.5. Виручка

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Товариства оцінюється як ймовірне і сума виручки може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу.

Такі види виручки Товариство розкриває окремо:

- винагорода за управління активами інститутів спільного інвестування (надалі – «ІСІ»);
- використання активів Товариства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків.

Відсотки визнаються в якості операційних доходів за методом ефективної ставки відсотка у складі статті «Інші операційні доходи».

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

Винагорода Товариству нараховується на кінець кожного місяця та сплачується грошовими коштами на протязі дванадцяти місяців з моменту нарахування. В кінці року проводиться річний перерахунок винагороди.

Виручка від надання послуг визнається по стадії завершеності операції та визначається шляхом актування.

2.3.6. Податок на прибуток

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

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму поточного та відстроченого податку. Витрати з податку на прибуток враховуються як витрати або доходи в звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, безпосередньо пов'язаних з іншим сукупним доходом (в цьому випадку, сума податку відноситься на інший сукупний дохід). Поточні податкові активи і зобов'язання за поточний і попередні періоди відображаються за сумою, яку передбачають сплатити або відшкодувати податковим органам. Для обчислення суми податку використовуються податкові ставки та податкове законодавство, чинне або по суті прийняте на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток розраховується балансовим методом щодо податкових збитків, перенесених на майбутні і часові різниці між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були фактично прийняті.

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 Товариство 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. Більш детально питання розкрито в розділі 8.

2.3.8. Резерви

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

Товариство визнає резерви за умови, коли:

- є існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій;
- представляється вірогідним вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, для врегулювання зобов'язання;
- можливо провести надійну розрахункову оцінку величини зобов'язання.

Товариство може формувати резерви у т.ч. під:

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

2.3.9. Капітал

Власний капітал Товариства складається з зареєстрованого капіталу, капіталу в дооцінках, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку/збитку.

Зареєстрований капітал Товариства складається з із фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу. Його облік ведеться за номінальною вартістю. Капітал в дооцінках сформовано в результаті дооцінки основних засобів. Резервний капітал формується відповідно до Статуту Товариства.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми визнані у фінансовій звітності.

3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо не має МСФЗ, який конкретно застосовується до операцій, іншої події або умови, управлінський персонал Товариства застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною в тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов;
- є повною в усіх суттєвих аспектах, об'єктивною, нейтральною, тобто вільною від упереджень.

Під час здійснення судження управлінський персонал посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у такому порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходу та витрат у концептуальній основі.

Під час здійснення судження управлінський персонал Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розробки стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

3.2. Судження щодо основних засобів

Переоцінка основних засобів здійснюється при істотній відмінності балансової вартості від справедливої (більш ніж на 20%), але не рідше ніж раз на 5 років. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуватимуться ці активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групах наведені нижче в таблиці:

Групи основних засобів	роки
Будівлі	20-50
Машини та обладнання	5-20
Офісне обладнання	5-20
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-10
Інші основні засоби	5-15

3.3. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представляється на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву знецінення.

Торговельна дебіторська заборгованість по нарахованій винагороді ІСІ протягом року вважається поточною, несплачена торговельна дебіторська заборгованість по нарахованій винагороді ІСІ більше року вважається простроченою.

Інвентаризації резерву здійснюється на кожен звітну дату. Якщо на момент формування звітності заборгованість, що виникла на дату складання фінансової звітності є погашеною, вона вважається погодженою. Безнадійною вважається дебіторська заборгованість, за якою існує впевненість в її непогашенні боржником або строк затримки сплати якої перевищує 3 роки. Списання безнадійної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву знецінення (у випадках списання безнадійної дебіторської заборгованості, по якій резерв не формується - за рахунок інших операційних витрат).

3.4. 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 сплатило би Товариство для погашення зобов'язання або передало би третій стороні на кінець звітного періоду. Оцінки забезпечень та їх фінансовий вплив визначаються на основі судження управлінського персоналу Товариства та доповнюються досвідом подібних операцій.

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.

Товариство не розкриває інформацію про забезпечення (МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»), коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

3.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість інвестицій, 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».

3.6. Судження щодо податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на звітну дату.

4. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31.12.2016 року.

Нещодавно прийняті стандарти

Застосовні для звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

<i>Нові стандарти</i>		<i>Можливий вплив на фінансову звітність</i>
МСФЗ (IFRS) 14	Рахунки відстрочених тарифних різниць. Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання.	МСФЗ 14 незастосовна до діяльності Товариства

<i>Змінені стандарти</i>		<i>Можливий вплив на фінансову звітність</i>
МСФЗ (IFRS) 11	Облік придбання частки в спільних операціях, діяльність яких являє собою бізнес. Набувач частки участі повинен оцінювати більшість ідентифікованих активів і зобов'язань за справедливою вартістю, списувати пов'язані з придбанням витрати (за винятком витрат на фінансування).	Прийнята до уваги, але не застосована внаслідок відсутніх інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства.
МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38	Допустимі методи амортизації. (IAS) 16 прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність.	Поправка (IAS) 38 прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність, оскільки нематеріальні активи Товариства не амортизуються.
МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41	Зміни обліку сільськогосподарських плодівих культур	Незастосовна до діяльності Товариства
МСФЗ (IAS) 27	Поправки, що дозволяють застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Прийнята до уваги, але не застосована внаслідок відсутньої консолідованої фінансової звітності.
МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28	Застосування виключення з вимоги про консолідацію для інвестиційних організацій.	Прийнята до уваги, але не застосована внаслідок відсутніх інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства.
МСФЗ (IAS) 1	Поправки в рамках ініціативи в сфері розкриття інформації.	Поправка прийнята до уваги, але не має суттєвого впливу на Товариство.

Товариство достроково застосувало МСФЗ 9 в частині, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань під час складання фінансової звітності починаючи з 2015 року.

Наступні нові стандарти і зміни існуючих стандартів та інтерпретації, що доступні для дострокового застосування в звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, Товариство не застосувало достроково:

<i>Нові та змінені Стандарти</i>		<i>Застосовні у звітності за роки, які почнуться не раніше</i>	<i>Можливий вплив на фінансову звітність</i>
МСФЗ (IFRS) 7	Розкриття додаткової інформації (та наступні поправки) у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9 Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" містять додаткове роз'яснення в частині визначення того, чи є договір на обслуговування продовженням участі в переданому активі для цілей розкриття інформації щодо переданих активів. Крім	одночасно із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9 1 січня 2018 року	За оцінками керівництва прийняття до застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

	<p>того, до МСФЗ 7 внесено зміни, які роз'яснюють, що інформація стосовно взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань необов'язково повинна розкриватися в проміжній фінансовій звітності за всі проміжні періоди, однак такі розкриття можуть знадобитися в скороченій проміжній фінансовій звітності відповідно до вимог, що містяться в МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Зміни застосовуються ретроспективно.</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 9</p>	<p>Фінансові інструменти застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, обліку хеджування, знецінення фінансових активів та припинення визнання.</p> <p>Відповідно до ключових вимог МСФЗ 9: Класифікація та оцінка фінансових активів. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором. Зокрема, боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес моделі, метою якої є отримання грошових потоків, передбачених договором, і такі грошові потоки включають тільки виплату основної суми та процентів, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю після первинного визнання.</p> <p>Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, вводить категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для боргових інструментів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, метаякої досягається як отриманням грошових коштів, передбачених договором, так і шляхом продажу фінансових активів, разом з тим грошові потоки, передбачені договором, уключають тільки виплату основної суми та процентів за нею. Такі інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші боргові інструменти та дольові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю. Крім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть зробити вибір, якій не підлягає відміні, обліковувати наступні зміни в справедливій вартості дольового інструменту (не призначених для торгівлі) у складі іншого сукупного доходу, і лише дохід від дивідендів у складі прибутків та збитків.</p> <p>Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання класифікуються аналогічно до вимог МСБО39, проте існують відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику даного зобов'язання, визнавалась в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання впливу зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не перекласифіковуються до прибутку чи збитку.</p> <p>Знецінення. Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, вводить модель на основі очікуваних кредитних збитків для оцінки знецінення фінансових активів взамін моделі понесених кредитних збитків, яка передбачена МСБО39. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків</p>	<p>1 січня 2018 року</p>	<p>Товариство не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність від прийняття та застосування остаточного варіанта МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".</p>

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

	<p>організації визнають очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожен звітний дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання. Іншими словами, для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення.</p> <p>Залежно від вибраного підходу перехід може здійснюватися одночасно або від різних дат для різних вимог стандарту.</p>		
МСФЗ (IFRS) 15	<p>Виручка за договорами з покупцями. Ключовий принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що організація повинна визнавати виручку в момент або під час передавання об'єктів товарів чи послуг клієнтам у сумі, що відповідає очікуваній винагороді, в обмін на товари і послуги. Зокрема, стандарт пропонує застосовувати єдину модель, що складається з п'яти етапів, для всіх договорів з клієнтами.</p> <p>П'ять етапів моделі включають таке: зобов'язання виконавця, тобто коли контроль за товарами чи послугами, складовими зобов'язання виконавця, переходить до клієнта. Стандарт вводить більш чіткі вказівки з таких питань обліку, як момент визнання виручки, облік змінної винагороди, витрати, пов'язані з укладанням і виконанням договорів та інші. Крім цього, вводяться нові вимоги щодо розкриття інформації.</p>	1 січня 2018 року	Товариство планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності. Товариство не очікує суттєвого впливу від застосування нового стандарту.
МСФЗ (IFRS) 10 МСФЗ (IAS) 28	<p>Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством" застосовуються в разі продажу або внеску активів між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством. Зокрема, зміни надають роз'яснення, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом пайової участі, визнаються в складі прибутків або збитків материнської компанії тільки в частці інших незв'язаних інвесторів в цій асоційованій організації або спільному підприємстві. Аналогічно прибутки або збитки від переоцінки до справедливої вартості частки, що залишилася в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом пайової участі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів в нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	У грудні 2015 року РМСФЗ прийняла рішення відкласти вступ в силу поправок на невизначений термін. При цьому, допускається дострокове застосування	Товариство не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність.
МСФЗ (IFRS) 16	<p>Оренда. МСФЗ 16 визначає яким чином суб'єкт, що готує звітність, буде визнавати, оцінювати, подавати та розкривати оренду. Стандарт визначає єдину модель обліку оренди, яка вимагає, щоб орендар визнавав активи та зобов'язання за усіма договорами оренди, крім тих, строк яких 12 місяців чи менше, або вартість відповідного активу є незначною. Орендодавець продовжує класифікувати договори оренди як операційну оренду, при цьому облік, який МСФЗ 16 визначає для орендодавця суттєво не відрізняється від попереднього стандарту, МСБО 17.</p>	1 січня 2019 року	Товариство не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність.
МСФЗ (IAS) 12	<p>Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків. Нереалізовані збитки заборговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю та собівартістю, для цілей оподаткування збільшують тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню, незалежно від того, яким</p>	1 січня 2017 року	Товариство вважає, що дана поправка не вплине на фінансову звітність в 2017 році

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

	чином очікується відшкодування балансової вартості активу: шляхом використання або продажу активу. Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірних майбутніх оподатковуваних прибутків. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків не включає податкові вирахування внаслідок сторнування тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню. У випадку, якщо існує законодавче обмеження використання податкових збитків, підприємство оцінює відстрочені податкові активи у комбінації з іншими відстроченими податковими активами, що мають аналогічну природу.		
<i>МСФЗ (IAS) 7</i>	Ініціатива у сфері розкриття інформації. Зміни надають роз'яснення щодо необхідності наводити розкриття, які уможливають користувачів фінансової звітності оцінити зміни у зобов'язаннях, що виникають у наслідок фінансової діяльності.	1 січня 2017 року	Прийняття до застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність

5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У звітному році, що закінчився 31.12.2016 року змін в обліковій політиці, виправлення помилок та рекласифікацій статей не застосовано.

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

6.1. Дохід від реалізації

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Дохід від реалізації послуг - це винагорода за управління активами ІСІ	7942	8790
Всього доходи від реалізації	7942	8790

6.2. Інші операційні витрати

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Резерв простроченої дебіторської заборгованості	(127)	0
Резерв по не закінченому судовому процесу	(540)	0
Інші витрати	(113)	(13)
Всього витрат	(780)	(13)

6.3. Адміністративні витрати

	<u>2016 рік</u>	<u>2015 рік</u>
Витрати на оплату праці персоналу	(1 679)	(1 641)
Витрати на оренду офісу	(252)	(130)
Послуги аудитора	(97)	(9)
Амортизація основних засобів	(93)	(19)
Послуги суб'єкта оцінювальної діяльності	(458)	(50)
Юридичні послуги	(1 154)	(30)
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні, комплексні та інші послуги	(2 587)	(186)
Винагорода членам ревізійної комісії	(117)	(84)
Всього адміністративних витрат	(6 437)	(2 149)

6.4. Інші операційні доходи

	2016 рік	2015 рік
Відсотки по залишку на рахунку в банку	362	4
Дохід від списання нарахованого резерву сумнівних боргів	128	0
Повернення судового збору	0	4
Всього інші операційні доходи	490	8

6.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	станом на 31.12.2016р.	станом на 31.12.2015р.
Прибуток до оподаткування	1 159	437
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	1 159	437
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	208	86

6.6. Результат від інвестиційної діяльності

	2016 рік	2015 рік
Втрати від участі в капіталі	(19)	0
Переоцінка сертифікатів ІСІ відповідно вартості чистих активів на звітні дати	(19)	(308)
Переоцінка вартості ЦП, обіг яких зупинено	(18)	(6 059)
Інші доходи	0	168
Всього	(56)	(6 199)

6.7. Основні засоби

	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2015р.
Справедлива вартість	52	79
Первісна вартість	145	145
Надходження	0	0
Вибуття	0	0
Накопичена амортизація	93	66

6.8. Фінансові інвестиції та корпоративні права

Вид активу	станом на 31.12.2016р.		станом на 31.12.2015р.	
	% володіння	Балансова вартість	% володіння	Балансова вартість
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код за ЄДРІСІ 2331363)	0,046	40	0,046	59
Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0,043	178	0,043	178
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	18
Корпоративні права ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ» (код за ЄДРПОУ 30971255)	100	0	100	19
Всього	-	221	-	277

Товариство регулярно переглядає свій портфель цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю, щодо можливого знецінення. Керівництво Товариства застосовує професійні судження щодо наявності ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за портфелем цінних паперів.

Оцінка інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ОМЕГА» НЗ, ПВІФ «ЗЕТА» НЗ за справедливою вартістю станом на 31.12.2016р. здійснена на підставі даних чистих активів відповідного інституту спільного інвестування.

6.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	станом на 31.12.2016р.	станом на 31.12.2015р.
дебіторська заборгованість за надані послуги	3731	3062
аванси видані	14	14
розрахунки з бюджетом	30	31
інша дебіторська заборгованість	17	41
чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	3792	3148

Дебіторська заборгованість за надані послуги

	Дебітор №1	Дебітор №2	Дебітор №3	Дебітор №4	Дебітор №5	Інші 5-ть дебіторів
сума заборгованості на 31.12.2016р.	1 200	1 300	400	400	300	131
Дата виникнення	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

Кінцева дата погашення	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
Вид заборгованості	поточна	поточна	поточна	поточна	поточна	поточна
Забезпечення	не забезпечена	не забезпечена	не забезпечена	не забезпечена	не забезпечена	не забезпечена
Сума резерву	0	0	0	0	0	0

6.10. Грошові кошти

	<u>станом на 31.12.2016р.</u>	<u>станом на 31.12.2015р.</u>
Залишки на рахунках в банках	7 904	5 295

6.11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складав 8 234 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складав з 8 234 тис. грн.

6.12. Короткострокові забезпечення

	<u>станом на 31.12.2016р.</u>	<u>станом на 31.12.2015р.</u>
Резерв відпусток	101	60
Забезпечення під судовий процес	540	0
Всього	641	60

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	<u>станом на 31.12.2016р.</u>	<u>станом на 31.12.2015р.</u>
Торговельна кредиторська заборгованість	1 518	7
Розрахунки з бюджетом	207	80
Всього кредиторська заборгованість	1 725	87

Торговельна кредиторська заборгованість

Кредитор	Сума заборгованості станом на 31.12.2016р.	Дата виникнення	Планова дата погашення	Вид заборгованості	забезпечення
Кредитор №1	1 450	30.12.2016	31.03.2017	поточна	не забезпечена
Кредитор №2	50	30.12.2016	31.01.2017	поточна	не забезпечена
Кредитор №3	18	30.12.2016	31.01.2017	поточна	не забезпечена

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 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)	Вхідні 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2016р. і 2015р. розподілялася таким чином:

фінансові активи	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2016р	2015р	2016р	2015р	2016р	2015р	2016р.	2015р.
Грошові кошти	7 904	5 295	0	0	0	0	7 904	5 295
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код за ЄДРІСІ	0	0	0	59	40	0	40	59
Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ	0	0	0	178	178	0	178	178
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0	0	0	0	3	3	3	3
Акції прості іменні ПрАТ «Завод РАДАР» (код за ЄДРПОУ 23027906)	0	0	0	0	0	18	0	18
Корпоративні права ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ» (код за ЄДРПОУ 30971255)	0	0	0	0	0	19	0	19
Дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	3 731	3 062	3 731	3 062
Інші фінансові активи	0	0	0	0	61	86	61	86
Всього фінансові активи	7 904	5 295	0	237	4 013	3 188	11 917	8 720
Фінансові зобов'язання	2016р	2015р	2016р	2015р	2016р	2015р	2016р.	2015р.
Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	1 518	7	1 518	7
Інші зобов'язання	0	0	0	0	641	60	641	60
Всього фінансові зобов'язання	0	0	0	0	2 159	67	2 159	67

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2016 році іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», були переведені з другого рівня ієрархії до 3-го рівня. У попередньому році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

У зв'язку з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за №642 від 07.06.2016р. щодо зупинки внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів ПрАТ «Завод Радар» (код за ЄДРПОУ 23027906) керівництвом Товариства було прийняте рішення щодо знецінення акцій емітента на 18 тис.грн.

Корпоративні права ТОВ «Торговий дім міжнародної спілки українських підприємців» (код за ЄДРПОУ 30971255) знецінені на 19 тис.грн. на підставі фінансової звітності підприємства.

Це зменшило прибуток Товариства на 37 тис.грн.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016 рік	2015 рік	2016 рік	2015 рік
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	221	258	221	258
Інвестиції інші	0	19	0	19
Торговельна дебіторська заборгованість	3 732	3 062	3 732	3 062
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 904	5 295	7 904	5 295
Поточні забезпечення	641	60	641	60
Інша поточна дебіторська заборгованість	17	41	17	41
Торговельна кредиторська заборгованість	1 518	7	1 518	7

Керівництво Товариства 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.

8. Розкриття іншої інформації

Операційні сегменти

Товариство не має у складі компонентів, які б відповідали критеріям визнання операційними сегментами, як того вимагається п.5 МСФЗ 8 «Операційні сегменти», внаслідок чого інформація за сегментами у складі фінансової звітності не розкривається.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства 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 Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом залучення додаткового капіталу, фінансування, погашення існуючих зобов'язань.

	станом на 31.12.2016р.	станом на 31.12.2015р.
Розмір власного капіталу, в тому числі:	9 606	8 655
зареєстрований статутний капітал	8 234	8 234
капітал у дооцінках	28	48
резервний капітал	28	10
нерозподілений прибуток	1 316	363

Товариство відповідає Ліцензійним умовам 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджених Рішенням НКЦПФ №1597 від 01.10.2015р., Товариство повинне підтримувати певні нормативи. При розрахунку нормативів використовується показник регулятивного капіталу Товариства – капітал, який Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні ним професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом 2016 року Товариство дотримувалось вимог щодо нормативного значення пруденційних нормативів:

	Нормативне значення показника	Значення показника станом на 31.12.2015р.
Мінімальний розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн	9,368 млн.грн.
Норматив достатності власних коштів	$\geq 0,5$	18,1902
Коефіцієнт покриття операційного ризику	$\geq 0,5$	12,4360
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\geq 0,5$	0,8023

Розкриття інформації про пов'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;
- фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства 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»	Товариство володіє 10,0% статутного капіталу юридичної особи
Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий дім міжнародної спілки українських підприємців»	Товариство володіє 100% статутного капіталу юридичної особи
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	Юридична особа володіє 98% статутного капіталу Товариства
Публічне акціонерне товариство "Черкаський автобус"	Голова виконавчого органу Товариства є членом Наглядової Ради ПАТ «Черкаський автобус»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Відношення з Товариством
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46 – пряме володіння	Генеральний директор
Панченко Олена Олександрівна	0,27 – пряме володіння	Голова Ревізійної комісії
Пугач Олег Володимирович	0,27 – пряме володіння	Член Ревізійної комісії
Малько Андрій Володимирович	0	Член Ревізійної комісії
Мет'юЕдріанБредлі	33,4 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар
Тіффані Ніколь Браун	33,3 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар
Летрісія Ніколь Ламб	33,3 опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар

Операції з пов'язаними особами Товариства

Вид операції	2016 рік	2015 рік
Компенсація управлінському персоналу	816	530
Компенсації членам ревізійної комісії	117	112
всього	1 549	1 220

Інших операції з пов'язаними особами Товариство не проводило.

Персонал та оплата праці

До управлінського персоналу Товариства відносяться: генеральний директор, головний бухгалтер. Нараховані витрати на персонал за звітний період складаються з основної заробітної плати, оплати відпусток, премії, матеріальні допомоги, індексації.

Вид операції	2016 рік	2015 рік
Середньооблікова численність персоналу становить	5 осіб	6 осіб
Основна заробітна плата	1 244	958
Оплата відпусток	92	59
індексація заробітної плати	5	6
премії	111	75
Компенсація при звільненні	0	10
всього	1 452	1 108

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

Умовні зобов'язання

Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів та спорів, може мати негативний вплив на фінансовий стан чи результат майбутньої діяльності Товариства. В зв'язку з незакінченим судовим процесом прийняте рішення щодо формування резерву в розмірі 540 тис.грн.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Ризики

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством 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 Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме клієнтів та контрагентів Товариства, керівних органів управління, працівників. Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення статутних цілей Товариства, збільшення прибутковості. Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є: забезпечення реалізації цілей, визначених Статутом Товариства; своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищах; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

Управління ризиками Товариства 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 Товариство відносить: системний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності.

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'юктурою та особливостями фінансового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність. Для зниження системного ризику Товариство 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 Товариством прийнятих зобов'язань;

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством – емітента облігацій чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента.

Для зниження кредитних ризиків Товариство здійснює аналіз кредитного ризику (клієнтів) контрагентів: здійснює аналіз кредитного ризику осіб, зобов'язаних за облігаціями (емітентів, поручителів), а також іншим борговим інструментам, з якими здійснюються операції (угоди); здійснює моніторинг та аналіз інформації, що знаходиться у відкритому доступі, що стосується застосування до клієнтів (контрагентів) санкцій за порушення законодавства про фінансовий ринок, застосування до них процедур банкрутства, аналіз фінансової звітності клієнтів (контрагентів), іншої інформації, що дозволяє оцінити рівень кредитного ризику клієнта (контрагента); здійснює моніторинг та оцінку кредитних ризиків кредитних організацій, де Товариство здійснює відкриття банківських рахунків, а також оцінку кредитних ризиків депозитарних установ, де Товариство відкриває рахунки у цінних паперах.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами відображено в таблиці

контрагенти	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2015р.
контрагент А	1 200	1 500
контрагент Б	1 300	1 100
контрагент В	400	99
контрагент Г	400	94
контрагент Д	300	29
контрагент Е	131	240
Підсумкова сума ризику торгівельної дебіторської заборгованості	3 731	3 062

Концентрація кредитних ризиків по розміщених грошових коштах Товариства

контрагенти	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2015р.
Банк А	15	5 295
Банк Б	7 889	0
Підсумкова сума ризику за грошовими коштами	7 904	5 295

Ринковий ціновий ризик – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які придбаються Товариством. Для зниження ринкових ризиків Товариство здійснює диверсифікацію вкладень у різні фінансові інструменти з метою зниження можливих втрат та ступеня загального інвестиційного ризику; при необхідності встановлює межі, в рамках яких приймається ринковий ризик при інвестуванні в певний фінансовий інструмент.

Правовий ризик -ризик виникнення у Товариства 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);недосконалої правової системи (суперечливість законодавства, відсутність правових норм щодо регулювання окремих питань, що виникають в процесі діяльності Товариства).Для зниження правового ризику Товариство 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 являється Товариство, уповноважені державні органи з пропозиціями про внесення змін до законодавства, що усувають правову невизначеність та знижують правові ризики.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньо ринковою ціною за короткий термін.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Показник	Норматив	станом на 31.12.2016р.	станом на 31.12.2015р.
Коефіцієнтзагальноїліквідності (покриття)	> 1	4,94	57,43
Коефіцієнтабсолютноїліквідності	> 0, ріст	3,34	37,77
Коефіцієнтшвидкоїліквідності	0,6 – 0,8	4,94	57,43
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	< 1, зменш.	0,25	0,02
Коефіцієнтфінансовоїстійкості	> 0,5	0,80	0,98

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тис. грн.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Вид операції	Вартість 2016 рік	ставка	Потенційний вплив на активи Товариства (+/-)	Вартість 2015 рік	ставка	Потенційний вплив на активи Товариства (+/-)
<i>Можливі коливання ринкових ставок на 1%</i>						
Короткострокові депозити в гривні	13900	7	139/(139)	-	-	-

Керівництво Товариства відстежує коливання процентних ставок на постійній основі і діє відповідно.

На кінець 2016 та 2015 років Товариство не мало на балансі кредитів та позик.

Події після дати балансу

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер


В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова

Генеральний директор
 ТОВ АФ "ВІП"
 Сидорчук Т.В.

