

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

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

<b>ЗМІСТ</b>	
<b>ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>	<b>2</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН</b>	<b>3</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</b>	<b>4</b>
<b>ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ</b>	<b>5</b>
<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ</b>	<b>6</b>
1 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	7
2 Положення облікової політики	8
2.1 Загальні положення	8
2.2 Суттєвість	8
2.3 Облікова політика щодо статей фінансової звітності	9
2.3.1 Нематеріальні активи	9
2.3.2 Основні засоби	9
2.3.3 Інвестиційна нерухомість	10
2.3.4 Фінансові інструменти	10
2.3.5 Виручка	12
2.3.6 Податок на прибуток	13
2.3.7 Розкриття інформації про пов'язані сторони	13
2.3.8 Оренда	13
2.3.9 Забезпечення	14
2.3.10 Капітал	14
3 Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	14
3.1 Судження щодо основних засобів	15
3.2 Судження щодо ознак знецінення	15
3.3 Судження щодо забезпечень	15
3.4 Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів	15
3.5 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	15
4 Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності	16
5 Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок	18
6 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	19
6.1. Дохід від реалізації послуг	19
6.2 Собівартість послуг	19
6.3 Інші операційні витрати	20
6.4 Адміністративні витрати	20
6.5 Інші операційні доходи	20
6.6 Податок на прибуток	20
6.7 Інші фінансові доходи	20
6.8 Інші витрати	20
6.9 Дооцінка (уцінка) необоротних активів	21
6.10 Основні засоби	21
6.11 Інвестиційна нерухомість	21

6.12	Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки та збитки	21
6.13	Активи у вигляді права користування	22
6.14	Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість	23
6.15	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
6.16	Зареєстрований капітал	24
6.17	Поточні забезпечення	24
6.18	Кредиторська заборгованість та інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	24
6.19	Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	25
7	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	25
8	Розкриття іншої інформації	26

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
за 2018 рік**

	примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (з урахуванням змін облікової політики)	За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
<b>ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ТРИВАЄ</b>				
Дохід від реалізації послуг	6.1.	5 025	4 280	4 280
Собівартість послуг	5.;6.2.	(1 668)	(2 320)	
<b>ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>3 357</b>	<b>1 960</b>	<b>4 280</b>
Адміністративні витрати	6.4.	(2 214)	(2 384)	(4 704)
Інші операційні доходи	6.5.	128	545	545
Інші операційні витрати	6.3.	(908)	(15)	(15)
<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>363</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
Інші фінансові доходи	6.7.	-	350	350
Інші витрати	6.8.	(229)	(17)	(17)
<b>ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ</b>		<b>134</b>	<b>439</b>	<b>439</b>
Податок на прибуток	6.6.	(24)	(79)	(79)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ</b>		<b>110</b>	<b>360</b>	<b>360</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>				
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	6.9.		20	20
<b>ВСЬОГО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			<b>20</b>	<b>20</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД</b>		<b>110</b>	<b>380</b>	<b>380</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
на 31 грудня 2018 року**

	примітка	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	6.10.	75	98
Інвестиційна нерухомість	6.11	10 454	-
Нематеріальні активи		3	3
Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки	6.12.	112	289
Активи у вигляді права користування	6.13.	427	-
<b>Всього необоротні активи</b>		<b>11 071</b>	<b>390</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за наданими послугами, нетто	6.14.	479	2 769
Дебіторська заборгованість за розрахунками, передоплати	6.14.	32	40
Дебіторська заборгованість перед бюджетом	6.14.	76	40
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.14.	4	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.14.	13	59
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.15.	98	7 118
<b>Всього оборотні активи</b>		<b>702</b>	<b>10 031</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>11 773</b>	<b>10 421</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ</b>			
Зареєстрований капітал	6.16.	8 234	8 234
Нерозподілений прибуток		1 752	1 642
Капітальні резерви		93	75
Капітал у дооцінках		17	35
<b>Всього капітал</b>		<b>10 096</b>	<b>9 986</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Довгострокові зобов'язання з оренди	6.13.	205	-
<b>Всього довгострокові зобов'язання</b>		<b>205</b>	<b>-</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>			
Кредиторська заборгованість	6.18.	1053	221
Інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.18.	22	77
Поточні забезпечення	6.17.	168	137
Короткострокові зобов'язання з оренди	6.13.	229	-
<b>Всього короткострокові зобов'язання</b>		<b>1 472</b>	<b>435</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ</b>		<b>11 773</b>	<b>10 421</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за 2018 рік

	примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
<b>ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження грошових коштів від надання послуг		6610	5 243
Інші надходження		140	379
Виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг		(497)	(1 974)
Виплати працівникам		(2 059)	(1 651)
Виплати грошових коштів податків та зборів		(538)	(369)
Оплата авансів		(937)	(1 970)
Інші виплати за операційною діяльністю		(55)	(68)
<b>Потік грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>2 664</b>	<b>(410)</b>
Сплата податку на прибуток		(79)	(208)
<b>Чистий потік грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>2 585</b>	<b>(618)</b>
<b>ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Продаж основних засобів		-	2
Придбання цінних паперів		(60)	(70)
Продаж цінних паперів		38	
Інші платежі		-	(100)
Придбання необоротних активів		(9 300)	-
<b>Чистий потік грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(9 322)</b>	<b>(168)</b>
<b>ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інші платежі		(283)	-
<b>Чистий потік грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(283)</b>	<b>-</b>
<b>ЧИСТИЙ ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ</b>		<b>(7 020)</b>	<b>(786)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		7 118	7 904
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.14.	<b>98</b>	<b>7 118</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
за 2018 рік**

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>8 234</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>1 316</b>	<b>9 606</b>
Прибуток за період	-	-	-	360	360
Резервний капітал	-	-	47	(47)	-
Дооцінка	-	20	-	-	20
Інші зміни в капіталі	-	(13)	-	13	-
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>8 234</b>	<b>35</b>	<b>75</b>	<b>1 642</b>	<b>9 986</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>8 234</b>	<b>35</b>	<b>75</b>	<b>1 642</b>	<b>9 986</b>
Прибуток за період	-	-	-	110	110
Резервний капітал	-	-	18	(18)	-
Інші зміни в капіталі	-	(18)	-	18	-
<b>31 грудня 2018 року</b>	<b>8 234</b>	<b>17</b>	<b>93</b>	<b>1 752</b>	<b>10 096</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова





## 1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

### Загальна інформація про Компанію

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

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

Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №35379813.

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Компанію: [easylife.com.ua](http://easylife.com.ua)

Електронна пошта Компанії: [mail@easylife.com.ua](mailto:mail@easylife.com.ua)

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

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

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

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

1. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «АКВА» недиверсифікованого виду закритого типу;
2. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «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.

Середня кількість працівників: 5 осіб.

Компанія не має філій та структурних підрозділів.

### Основа для складання фінансової звітності

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ станом на 31 грудня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

## Ідентифікація фінансової звітності

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

## Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

## Припущення про безперервність діяльності

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

## Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

У 2018 році економіка України продемонструвала помірне відновлення. Інфляція була контрольована та перебувала в межах цільового орієнтиру, визначеного НБУ. Враховуючи усі ці фактори, Національний банк України почав поступове послаблення монетарної політики, зниження облікової ставки, часткову лібералізацію валютного ринку.

В той же час законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, що може мати негативний вплив на операційну діяльність Компанії.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку підвищує регуляторні вимоги до учасників фондового ринку, що потребує додаткових зусиль Компанії. Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на Донбасі, незадовільний темп структурних реформ.

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

## 2. Основні положення облікової політики

### 2.1. Загальні положення

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

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

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

### 2.2. Суттєвість

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

З метою дотримання вимог п.41-49 IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою визнається помилка, вартісне значення якої для активів, елементів капіталу та



зобов'язань складає 2% від загальної вартості активів, а для доходів і витрат - 2% від обсягів реалізації Компанії за попередній рік, або за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Подання елементів фінансової звітності передбачає створення класів (статей) виходячи з характеру і функцій елементів. При прийнятті рішення про виділення компонентів в рамках елементів фінансової звітності Компанія керується принципом суттєвості. Всі суттєві статті активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат представляються окремо.

### 2.3. Облікова політика щодо статей фінансової звітності

#### 2.3.1. Нематеріальні активи

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

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або не визначеним, та визначається Компанією у момент визнання їх активом.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються щорічно на знецінення на дату річної інвентаризації, що максимально наближена до звітної дати. Тестування на знецінення безстрокових ліцензій здійснюється виходячи з вартості отримання аналогічних ліцензій на дату тестування.

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

#### 2.3.2. Основні засоби

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

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом. Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він стає придатним до використання. З метою застосування спрощень практичного характеру нарахування амортизації не здійснюється у місяці придбання, але нараховується за останній місяць використання незалежно від дати придбання або припинення визнання. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів є професійним судженням управлінського персоналу та встановлюється розпорядчим документом при визнанні основного засобу.

Облік основних засобів здійснюється за моделлю переоцінки. Переоцінка здійснюється з залученням суб'єкта незалежної оцінки методом пропорційної індексації. Переоцінка основних засобів здійснюється при суттєвому (більш ніж на 20%) відхиленні балансової вартості від справедливої, але не рідше ніж раз на 3 роки.

Дооцінка основних засобів, що входить до складу іншого сукупного доходу і відображається у власному капіталі, переноситься до нерозподіленого прибутку пропорційно амортизації частинами в період дії використання основних засобів. Перенос повної суми дооцінки до нерозподіленого прибутку здійснюється за умови припинення визнання активу (у разі його вибуття/реалізації).

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

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



<u>Групи основних засобів</u>	<u>роки</u>
офісна оргтехніка	5
офісна комп'ютерна техніка	5
інші основні засоби	5

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

### 2.3.3. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість, утримувану на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання (винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію). Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за моделлю первісної вартості.

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

Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується прямолінійним методом.

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

### 2.3.4. Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан, коли і тільки коли воно стає стороною за договором (контрактом) щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів обліковуються на дату розрахунків.

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

Компанія класифікує фінансові інструменти за видами:

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

за категоріями:

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

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому, Компанія оцінює за справедливою вартістю в спекулятивній бізнес моделі. На дату

придбання справедлива вартість дорівнює вартості придбання, якщо відсутні прямі докази зворотного.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

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

### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.



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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках більш ніж на 12 місяців, такі грошові кошти подаються у звіті про фінансовий стан як необоротні активи у складі інших необоротних активів.

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

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

Ознаками значного збільшення кредитного ризику є:

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

При цьому стандарт не встановлює кількісних (процентних) значень поняття «значного збільшення кредитного ризику». Дана оцінка залежить від величини кредитного ризику при первісному визнанні. Припустимо, зміна кредитного ризику на 1 відсоток є незначним, якщо кредитний ризик зріс з 30 до 31 відсотка. У той же час збільшення кредитного ризику на один пункт з 3 до 4 відсотків є істотним.

### **Зобов'язання**

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

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

### **2.3.5. Виручка**

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

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

Для цілей складання фінансової звітності Компанія використовує наступну класифікацію виручки:

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

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



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

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

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

### 2.3.6. Податок на прибуток

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

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

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

### 2.3.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

### 2.3.8. Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.3.9. Забезпечення.

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

Компанія формує забезпечення у т.ч. під:

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

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

Дисконтування забезпечень здійснюється через вплив фактору часу на вартість грошей там, де такий вплив істотний. В якості ставки дисконтування використовується середня ставка додаткових залучень кредитних ресурсів, що розміщена на сайті Національного банку України.

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

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

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

### 2.3.10. Капітал

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

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

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

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

## 3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. У процесі застосування облікової



політики керівництво Компанії використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми визнані у фінансовій звітності.

### 3.1. Судження щодо основних засобів

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

### 3.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення

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

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

### 3.3. Судження щодо забезпечень

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

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

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

### 3.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

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

### 3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.



#### 4. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності

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

Стандарти та правки до них	Ефективна дата	Застосування у році, що закінчився 31 грудня 2018
<p><b>МСФЗ 16 «Оренда»</b> Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим.6.13 ), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.</p>	01.01.2019	(примітка 6.13)
<p><b>Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)</b></p>	01.01.2019	(примітка 6.13)
<p><b>КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»</b> Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки.</p>	01.01.2019	Не застосовували
<p><b>Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства»</b> 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.</p>	01.01.2019	Не застосовували
<p><b>Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</b> Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)</p>	01.01.2019	Не застосовували
<p><b>Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»</b> Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку</p>	01.01.2019	Не застосовували

компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок).		
<b>Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</b> 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019	Не застосовували
<b>Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»</b> ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019	Не застосовували
<b>Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»</b> 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019	Не застосовували
<b>МСБО 23 «Витрати на позики»</b> Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019	Не застосовували
<b>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</b> стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти»	01.01.2021	Не застосовували
<b>Концептуальні основи фінансової звітності</b> Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка	01.01.2020	Не застосовували



<p>відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</p>		
---	--	--

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій, які не застосовано у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
Не очікується	КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики» МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Концептуальні основи фінансової звітності

## 5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У звітному році, що закінчився 31.12.2018 року, було затверджено нову редакцію «Облікової політики» Компанії в зв'язку з застосуванням нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2018 р. Зміни Облікової політики, пов'язані із впровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда» не призвели до рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний (2018 рік) та порівняльний (2017 рік) періоди.

Відповідно до внесених до Облікової політики змін, що діють з 01.01.2018 року, у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід подається собівартість наданих послуг, яка не розкривалась у порівняльному періоді. До собівартості наданих послуг Компанія включає витрати, пов'язані з обслуговуванням ІСІ. Зазначені зміни призвели до рекласифікації статей у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а саме зменшення суми адміністративних витрат на 2320 тис. грн. та подання статті «Собівартість послуг» на 2320 тис. грн. Зазначені зміни Облікової політики не вплинули а ні на нерозподілений прибуток, а ні на фінансовий результат звітного (2018 рік) та порівняльного (2017 рік) періодів.

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
за 2017 рік**

	2017 рік уточнений	Ефект від змін	2017 рік до змін
<b>ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ТРИВАЄ</b>			
Дохід від реалізації послуг	4 280		4 280
Собівартість послуг	2 320	2 320	-
<b>ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>1 960</b>		<b>4 280</b>
Адміністративні витрати	2 384	(2 320)	4 704
Інші операційні доходи	545		545
Інші операційні витрати	(15)		(15)
<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>106</b>		<b>106</b>
Інші фінансові доходи	350		350
Інші витрати	(17)		(17)
<b>ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ</b>	<b>439</b>		<b>439</b>
Податок на прибуток	(79)		(79)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ</b>	<b>360</b>		<b>360</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	20		20
<b>ВСЬОГО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>	<b>20</b>		<b>20</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД</b>	<b>380</b>		<b>380</b>

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

**6.1. Дохід від реалізації послуг**

	2018 рік	2017 рік
Винагорода за управління активами ІСІ	5 025	4 280
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>5 025</b>	<b>4 280</b>

**6.2. Собівартість послуг**

	2018 рік	2017 рік уточнений
Витрати на оплату праці персоналу	(452)	(244)
Витрати на оренду офісу	(131)	(124)
Послуги арбітражного керуючого	(166)	(355)
Амортизація основних засобів	(15)	(11)
Обов'язкові платежі по виконавчим провадженням ІСІ	(84)	(42)
Юридичні, нотаріальні, комплексні та інші послуги	(820)	(1 544)
<b>Всього собівартість</b>	<b>1 668</b>	<b>(2 320)</b>



<b>6.3. Інші операційні витрати</b>		
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(700)	(15)
Інші витрати	(208)	(0)
<b>Всього витрат</b>	<b>(908)</b>	<b>(15)</b>

<b>6.4. Адміністративні витрати</b>		
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік вточнений</b>
Витрати на оплату праці персоналу	(1266)	(1 483)
Витрати на оренду офісу	(152)	(162)
Послуги аудитора	(60)	(46)
Амортизація основних засобів	(16)	(11)
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні, юридичні, комплексні та інші послуги	(600)	(558)
Винагорода членам ревізійної комісії	(120)	(124)
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>(2 214)</b>	<b>(2 384)</b>

<b>6.5. Інші операційні доходи</b>		
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Відсотки по залишку на рахунку в банку	57	0
Дохід від сторнування нарахованого резерву під судові позови	0	540
Інші доходи	71	5
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b>128</b>	<b>545</b>

<b>6.6. Податок на прибуток</b>		
<b>Основні компоненти витрат з податку на прибуток</b>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Прибуток до оподаткування	134	439
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>134</b>	<b>439</b>
Ставка податку	18%	18%
<b>Податок за встановленою податковою ставкою</b>	<b>24</b>	<b>79</b>

<b>6.7. Інші фінансові доходи</b>		
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Відсотки, одержані за депозитом	0	350
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>350</b>

<b>6.8. Інші витрати</b>		
	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Переоцінка справедливої вартості сертифікатів ICI	(198)	(2)
Інші витрати	(31)	(15)
<b>Всього</b>	<b>(229)</b>	<b>(17)</b>

**6.9. Дооцінка (уцінка) необоротних активів**

	2018 рік	2017 рік
Дооцінка необоротних активів	0	20
<b>Всього інший сукупний дохід</b>	<b>0</b>	<b>20</b>

**6.10. Основні засоби**

До складу основних засобів Компанії входять машини та обладнання (комп'ютерна та офісна техніка). Загальна первісна вартість основних засобів на 31.12.2018р. становить 174 тис. грн, знос - 99 тис.грн., що становить 57% первісної вартості. Рух основних засобів наведено в таблиці:

	машини та обладнання
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:</b>	<b>52</b>
первісна/переоцінена вартість	145
знос	93
Надходження	64
Вибуття	(51)
Амортизаційні відрахування	26
Переоцінка первісної вартості	8
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:</b>	<b>98</b>
первісна/переоцінена вартість	166
знос	68
Надходження	8
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	31
Переоцінка первісної вартості	-
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:</b>	<b>75</b>
первісна/переоцінена вартість	174
знос	99

**6.11. Інвестиційна нерухомість**

Компанія 26.12.2018 р. придбала інвестиційну нерухомість з метою надання її в операційну оренду.

<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:</b>	-
первісна/переоцінена вартість	-
знос	-
Надходження	10 454
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування	-
Переоцінка первісної вартості	-
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:</b>	<b>10 454</b>
первісна/переоцінена вартість	10 454
знос	-

**6.12. Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки і збитки**

Фінансовий актив	станом на 31.12.2018р.		станом на 31.12.2017р.	
	% володіння	балансова вартість	% володіння	балансова вартість
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»(код за ЄДРІСІ 2331363)	-	-	0,046	39
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»(код ЄДРІСІ 2331456)	0,075	109	0,060	247



Акції прості іменні ВАТ "Екопаливо-Україна" (код ЄДРПОУ 35531471)	0,0590	0	0,0590	0
Акції прості іменні ПАТ "БК "ЄАУ" (код за ЄДРПОУ 33151902)	0,0353	0	0,0353	0
Акції прості іменні ПАТ "ВТ" (код ЄДРПОУ 31635537)	0,8818	0	0,8818	0
Акції прості іменні ЗАТ "Українська промислова група" (код ЄДРПОУ 31453987)	10,0429	0	10,0429	0
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0,156	3	0,156	3
Акції прості іменні ПрАТ «Завод РАДАР» (код за ЄДРПОУ 23027906)	0,001	0	0,001	0
Корпоративні права ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ» (код за ЄДРПОУ 30971255)	100,00	0	100,00	0
<b>Всього</b>	-	<b>112</b>	-	<b>289</b>

Компанія регулярно переглядає свій портфель фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, щодо можливого знецінення. Керівництво Компанії застосовує професійні судження щодо наявності ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за портфелем цінних паперів. Оцінка інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ЗЕТА» НЗ за справедливою вартістю станом на 31.12.2018р. здійснена на підставі даних вартості чистих активів ІСІ.

Протягом звітного року не відновили вільний обіг акції ПрАТ «Завод РАДАР», ЗАТ "Українська промислова група", ПАТ "ВТ", ПАТ "БК "ЄАУ", ВАТ "Екопаливо-Україна". Ці фінансові активи обліковуються в кількісному вираженні. Примітка (7)

### 6.13. Активи у вигляді права користування

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Актив у вигляді прав оренди	427	0
<b>Всього</b>	<b>427</b>	<b>0</b>

#### Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Компанія є орендарем офісних приміщень і достроково застосувала МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2018 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування Компанія використовує середньо ринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» (20%). Первісна вартість активів з права оренди не відрізняється від вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди на дату першого застосування відсутні. Сплачений авансовий платіж за останній місяць оренди.

Валова сума договірних орендних зобов'язань по діючому договору на звітну дату, що передують першому застосуванню, відсутня.

Стаття звітності за 2018 рік	ефект першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»
<b>Звіт про фінансовий стан на 01.01.2018</b>	
Активи з права користування	+689
Довгострокові зобов'язання з оренди	+426
Поточні зобов'язання з оренди	+263
<b>Звіт про фінансовий стан на 31.12.2018</b>	
Активи з права користування	+ 427
Довгострокові зобов'язання з оренди	+205
Поточні зобов'язання з оренди	+229
<b>Звіт про прибутки і збитки за 2018 рік</b>	

Операційні витрати	-289
Операційні витрати (витрати на амортизацію прав оренди)	+262
Фінансові витрати	+27
<b>Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік</b>	
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	-283
Чистий грошовий потік від фінансової діяльності	+283

Компанія застосувала спрощення практичного характеру і не переглядала існуючий на дату першого застосування договір оренди, а визначення оренди застосовувала починаючи з 01.01.2018р.

Компанія провела попередню оцінку впливу нового визначення оренди і дійшла висновку, що він не змінить обсяг договору, який обліковується на дату першого застосування.

Компанія з 26 грудня 2018 року є орендодавцем нерухомості, проте за даними попереднього аналізу застосування МСФЗ 16 «Оренда» в наступному році не змінить облікових підходів до таких договорів оренди і не матиме впливу на фінансову звітність.

Договори фінансової оренди у ролі як орендарів, так і орендодавців у Компанії відсутні.

#### 6.14. Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ	1185	2 784
Резерв під очікувані кредитні збитки	(706)	(15)
Аванси видані	32	40
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	76	40
Інша поточна дебіторська заборгованість	17	64
<b>Чиста вартість дебіторської заборгованості</b>	<b>604</b>	<b>2 913</b>

#### Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ

	Дебітор №1	Дебітор №2	Дебітор №3	Дебітор №4	Дебітор №5	Інші 5-ть дебіторів
сума заборгованості на 31.12.2018р.	700	179	91	64	77	74
Дата виникнення	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
Кінцева дата погашення	31.12.2017	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Вид заборгованості	прострочена	поточна	поточна	поточна	поточна	поточна
Забезпечення (так/ні)	ні	ні	ні	ні	ні	ні
Резерв під очікувані кредитні збитки, тис.грн.	700	1	1	1	1	2

Впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» призвело до створення резервів очікуваних кредитних збитків в розмірі 706 тис.грн, що вплинуло на зменшення вартості поточних активів та зменшення фінансового результату за 2018 рік.

#### 6.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії знаходяться на рахунках в банках. Компанія відслідковує кредитні рейтинги банків. Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років залишки на рахунках Компанії є не простроченими та не знеціненими.



	31.12.2018р.	31.12.2017р.
На рахунках в банках	98	7 118

**6.16. Зареєстрований капітал**

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Зареєстрований та сплачений капітал	8 234	8 234

**Учасники Компанії**

	31.12.2018р.		31.12.2017р.	
	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис. грн	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис. грн
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46	120	1,46	120
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	98,00	8 070	98,00	8 070
Панченко Олена Олександрівна	0,27	22	0,27	22
Пугач Олег Володимирович	0,27	22	0,27	22
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>8 234</b>	<b>100,00</b>	<b>8 234</b>

**6.17. Поточні забезпечення**

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Поточні забезпечення на виплату відпусток	168	137
<b>Всього</b>	<b>168</b>	<b>137</b>

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2017р.	Створено забезпечень в 2018р.	Використано забезпечень протягом 2018року	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2018р.
Забезпечення на виплату відпусток	137	168	137	-	168
<b>Всього</b>	<b>137</b>	<b>168</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>168</b>

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

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Кредиторська заборгованість	1 053	221
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	22	77
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>1 075</b>	<b>298</b>

**6.19. Кредиторська заборгованість за отриманими послугами**

Кредитор	Сума заборгованості станом на 31.12.2018р.	Дата виникнення	Планова дата погашення	Вид заборгованості	забезпечення
Кредитор №1	1 050	31.12.2018	31.03.2019	поточна	не забезпечена
Кредитор №2	3	31.12.2018	31.01.2019	поточна	не забезпечена
<b>Всього</b>	<b>1 053</b>	-	-	-	-

**7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості****Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

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

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

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

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

- 1-й рівень: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- 3-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2018р. і 31 грудня 2017р. розподілялася таким чином:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2018р	2017р	2018р	2017р	2018р	2017р	2018р	2017р
Грошові кошти	0	0	98	7 118	0	0	98	7 118
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код за ЄДРІСІ 2331363)	0	0	0	0	0	39	0	39
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0	0	0	0	109	247	109	247
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0	0	0	0	3	3	3	3
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>7 118</b>	<b>112</b>	<b>289</b>	<b>210</b>	<b>7407</b>



Переміщень фінансових активів між рівнями ієрархії в 2018 році не відбувалось.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017	Придбання (продажі)	Переведення в іншу категорію фінансових активів	Залишки станом на 31.12.2018	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутку або збитку визнані
фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	289	(39)	-	112	(138)

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

Використання даних 3-го рівня збільшило витрати Компанії за звітний період, за рахунок зменшення справедливої вартості на 138 тис.грн.

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

### 8. Розкриття іншої інформації

#### Операційні сегменти

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

#### Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

	станом на 31.12.2018р.	станом на 31.12.2017р.
Розмір власного капіталу,	10 096	9 986
в тому числі:		
зареєстрований капітал	8 234	8 234
капітал у дооцінках	17	35
резервний капітал	93	75
нерозподілений прибуток	1 752	1 642

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

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

Протягом звітнього 2018 року Компанія дотримувалась вимог щодо нормативного значення пруденційних нормативів:

Пруденційний норматив	Нормативне значення показника	Значення показника станом на 31.12.2018р.	Значення показника станом на 31.12.2017р.
мінімальний розмір власних коштів	>= 3,5 млн. грн	9,151млн.грн.	9,320 млн.грн.
норматив достатності власних коштів	>= 1	8,8655	10,9905
коефіцієнт покриття операційного ризику	>= 1	8,1694	9,71
коефіцієнт фінансової стійкості	>= 0,5	0,8576	0,9582

### Розкриття інформації про пов'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Компанія розкриває наступну інформацію.

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

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

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

Пов'язані сторони – юридичні особи:

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

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі Компанії, %	Відношення з Компанією
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46 – пряме володіння	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	-	Член Ревізійної комісії
Мет'юЕдріанБредлі	32,73 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар



Тіффані Ніколь Браун	32,63 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар
Летрісія Ніколь Ламб	32,63 опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар

### Операції з пов'язаними особами Компанії

Вид операції	2018 рік	2017 рік
Виплати з оплати праці та пов'язані з цим податки	997	933
Виплати членам ревізійної комісії та пов'язані з цим податки	147	151
<b>всього</b>	<b>1 144</b>	<b>1 084</b>

Інших операції з пов'язаними особами Компанія не проводила.

### Персонал, оплата праці та пов'язані з нею витрати

Нараховані витрати на персонал за звітний період складаються з основної заробітної плати, оплати відпусток, премії, матеріальні допомоги, індексації заробітної плати.

Вид операції	2018 рік	2017 рік
середньооблікова численність персоналу	5 осіб	5 осіб
основна заробітна плата	1553	1244
оплата відпусток	137	92
індексація заробітної плати	9	11
премії	134	149
податки, пов'язані з заробітною платою	356	259
<b>всього</b>	<b>2189</b>	<b>1755</b>

До ключового управлінського персоналу Компанія відносить: генерального директора, головного бухгалтера.

Вид операції	2018 рік	2017 рік
Виплати з оплати праці та пов'язані з цим податки	1 376	1 303
<b>всього</b>	<b>1376</b>	<b>1303</b>

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

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

#### Судові позови

У ході звичайної діяльності Компанія виступає позивачем у судових процесах щодо стягнення простроченої дебіторської заборгованості, призначеної для продажу, яка обліковується в активах ІСІ, управління якими здійснює Компанія. Вище згадані судові спори не стосуються майна або майнових прав Компанії. Ризик будь-яких фінансових втрат для Компанії внаслідок будь-якого рішення по цих справах керівництво Компанії розцінює як мінімальний.

Компанія не визнає факт порушення законодавства за результатами перевірки у 2011 року, оскаржує рішення ДПІ та не вбачає підстав для сплати штрафу, тобто не очікує у майбутньому відтоку економічних вигід. На протязі 2017 та 2018 років розгляду справи не відбувалось, судових засідань не призначалось.

#### Управління ризиками

Управління ризиками є сукупністю обраних Компанією управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком та допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення. Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Компанії, одночасно забезпечуючи досягнення цілей

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

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

**Системний ризик** – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юнктурою та особливостями фінансового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність. Для зниження системного ризику Компанія здійснює моніторинг та аналіз економічної інформації, що знаходиться у відкритому доступі, інформації про ситуації на фінансових ринках, цінової інформації про фінансові інструменти, курси іноземних валют, відсоткових ставок, іншої інформації, яка може мати значення для оцінки виконання Компанією прийнятих зобов'язань;

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

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

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

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

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

	31.12.2018р.	на 31.12.2017р.
	до 1 року	до 1 року
Дебіторська заборгованість за надані послуги	479	2769
Грошові кошти та їх еквіваленти	98	7118
<b>Всього</b>	<b>577</b>	<b>9 887</b>

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами наведена у таблиці нижче.

	Вплив (+/-)	31.12.2018р.	31.12.2017р.
контрагент А	-800	0	800
контрагент Б	-532	90	622
контрагент В	-464	28	492
контрагент Г	-85	178	263
контрагент Д	-259	76	335
контрагент Е	-150	107	257
<b>Всього</b>	<b>-2 290</b>	<b>479</b>	<b>2 769</b>



**Ринкові ризики****Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Керівництво відстежує коливання процентних ставок на постійній основі і діє відповідно. На кінець 2018 та 2017 років Компанія не мала на балансі кредитів, депозитів та позик.

**Ціновий ризик**

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

Вартість фінансових активів призначених для продажу станом на 31.12.2018 становить 112 тис. грн., що складає 1% активів. Фінансові активи, що призначені для продажу та оцінюються за справедливою вартістю, представлені інвестиційними сертифікатами інститутів спільного інвестування і не мають біржових котирувань на активному ринку. Ціновий ризик може мати опосередкований вплив на активи Компанії через зміну вартості чистих активів ІСІ.

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

	Вартість, тис.грн.	Вплив зростання коливань вартості чистих активів на 3%, тис.грн.	Вплив падіння коливань вартості чистих активів на 3%, тис.грн.
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	112	3	(3)

**Ризик ліквідності**

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

Управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів і можливих шляхів фінансування для покриття/сплати поточних зобов'язань. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення виходячи з строку з дати балансу до дати виплати за договором.

	до 1 року	Всього
Поточні зобов'язання	1 053	1 053

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

## Дебіторська заборгованість за строками непогашення

	за строками непогашення					
	до 6 місяців		6-12 місяців		12-18 місяців	
	31.12.2018р.	31.12.2017р.	31.12.2018р.	31.12.2017р.	31.12.2018р.	31.12.2017р.
контрагент А	0	0	0	800	0	0
контрагент Б	90	622	0	0	0	0
контрагент В	28	492	0	0	0	0
контрагент Г	178	0	0	263	0	0
контрагент Д	76	0	0	335	0	0
контрагент Е	107	257	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>479</b>	<b>1 371</b>	<b>0</b>	<b>1 398</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Розрахункові показники ліквідності Компанії станом на кінець 2018р. та 2017р. наведені у таблиці нижче.

Показник	Норматив	станом на 31.12.2018р.	станом на 31.12.2017р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	>1	0,477	22,76
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0	0,066	16,14
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 – 0,8	0,477	22,76

Погіршення показників ліквідності Компанії пов'язане, по-перше, зі змінами в структурі активів. Станом на 31.12.2018р. грошові кошти склали лише 0,83% від загального обсягу активів, тоді як станом на 31.12.2017р. - 68,3%. По-друге, станом на 31.12.2018р. зросла сума поточних зобов'язань на 1037 тис. грн. у порівнянні з аналогічним показником станом на 31.12.2017р.

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

Для зниження правового ризику Компанія здійснює моніторинг та аналіз змін законодавства, що регулює професійну діяльність компаній з управління активами; здійснює перевірку повноважень контрагентів при здійсненні ними операцій; отримує роз'яснення щодо спірних питань застосування нормативно правових актів уповноважених державних органів;при необхідності залучає для юридичного супроводу угод сторонні організації, що спеціалізуються на окремих питаннях; проводить інформування співробітників відносно прийняття/зміни нормативних правових актів; здійснює підвищення кваліфікації працівників шляхом участі в освітніх та навчальних програмах; при необхідності звертається в саморегульвну організацію, членом якої є Компанія, уповноважені державні органи з пропозиціями про внесення змін до законодавства, що усувають правову невизначеність та знижують правові ризики.

Компанія на постійній основі здійснюється розрахунок пруденційних показників, що є також складовою системи управління ризиками. Розрахункові значення пруденційних показників станом на 31.12.2018р. наведено у розділі «Управління капіталом». Значення пруденційних показників відповідають вимогам законодавства для Компаній з управління активами.

## Події після дати балансу

Загальними зборами учасників Компанії було прийнято рішення про дострокове припинення діяльності Пайового венчурного інвестиційного фонду «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу (протокол №8 Загальних зборів учасників від 28.01.2019р.) та Пайового венчурного інвестиційного фонду «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу (протокол №7 Загальних зборів учасників від 28.01.2019р.), які знаходяться в управлінні товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ». Прийняті рішення не вимагають коригувань фінансової звітності за 2018 рік відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».



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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова