

# Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

## 1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2008 році у відповідності до законодавства України.

У 2009 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №53 від 12.02.2009 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» отримала Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23 травня 2017 року № 1988 діє з 24 травня 2017 року безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія Товариства.

Материнською компанією є Акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», країна реєстрації – республіка Болгарія, ідентифікаційний код юридичної особи в країні реєстрації 131576434.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні та використовує торгову марку *iCredit*. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2018 року зареєстровано 60 філій та загальна кількість співробітників становить 290 осіб.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Оболонська Набережна, 15, корпус 4, Київ 04210, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті <http://www.icredit.ua>. Адреса електронної пошти: [office@icredit.ua](mailto:office@icredit.ua)

## 2. Умови здійснення діяльності.

Протягом останніх років Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП.

У 2016 році економічна ситуація почала стабілізуватися, що призвело до незначного зростання ВВП та стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені у 2014-2015 роках.

У 2017-2018 роках спостерігалось закріплення тенденцій 2016 року, а саме: рівень інфляції 13,7 % та 9,8 % відповідно, обмінний курс гривні до основних світових валют характеризувався помірною мінливістю та спостерігається незначне зростання реального ВВП.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

### 3. Основа подання фінансової звітності

Основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Звітність підготовлена на підставі бухгалтерських записів, які ведуться відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в фінансових установах України, встановлених правилами Міністерства фінансів України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання звітності, та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.,
- Звіт про власний капітал за 2018 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

#### Оцінки, судження та припущення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень в процесі застосування облікової політики Товариства. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Оцінки та припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

#### Припущення неперервної діяльності.

Дана звітність буда підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Формуючи таке судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства та свої наміри на розвиток, а саме закладені бюджетні показники прибутковості. Сукупний дохід за 2018 рік становить 1 675 тис. грн., він зменшує непокритий збиток, утворився в минулі роки. Материнська компанія запевнила листом для керівництва, що має наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готова надати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2019 році.

#### Функціональна валюта та валюта представлення.

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена також у тисячах гривень.

### 4. Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

#### 4.1. Фінансові активи та зобов'язання.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою, первісною та амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

**Оцінка за справедливою вартістю.** Фінансові активи та фінансові зобов'язання, віднесені у категорію за справедливою вартістю, зміни від якої відносяться на фінансовий результат.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

**Оцінка за амортизованою вартістю.** Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, і мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності або неможливості погашення.

Метод ефективної ставки – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи зобов'язань) та розподілу процентних договорів або процентних витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процента ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

При первісному визнанні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструмента. Станом на наступні звітні дати фінансові інструменти, віднесені до цих категорій, визнаються за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка.

**4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, які є найбільш ліквідними активами і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти, представлені у звітності включають залишки готівки в касі та на поточних рахунках в банках, що можуть бути використані для поточної діяльності.

**4.3. Запаси.** Запаси (паливо, матеріали та комп'ютерні комплектуючі) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. До собівартості включаються всі витрати на придбання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження). Записи, що відображаються у звітності можуть бути використані в адміністративних цілях.

**4.4. Кредити та заборгованість клієнтів** включають надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, оцінюються спочатку за справедливою вартістю або еквівалентною сумою, якою зазвичайє числа сума виданих коштів, тобто сума договору, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінені по амортизаційній вартості на звітну дату включає в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи групи активів на суму знецінення відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)». Ефективною процентною ставкою визнано процентну ставку за якою Товариство видає фінансові кредити на умовах і в строки передбачені «Правилами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту».

**4.5. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.**

**Припинення визнання** - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

**Фінансовий актив** (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність або Товариство передало свої права на отримання

грошових коштів від активу, а також передало в основному всі ризики та вигоди від володіння активом.

**Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:**

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами,
- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано.

#### **4.6. Знецінення фінансових активів**

Товариство оцінює свій портфель кредитів і дебіторську заборгованість, а також визначає втрати на знецінення на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікrokредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Зміни у сумі знецінення. Збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, визнаються на рахунках прибутків та збитків в кореспонденції з рахунком «Резерв сумнівних боргів», що зменшує суму, в якій кредит або дебіторська заборгованість були обліковані у складі активів після початкового визнання.

#### **4.7. Визнання доходів та витрат**

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для отримання в Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всім фінансовим інструментам, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки - метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життєвого циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

#### **4.8. Програми лояльності клієнтів.**

Кредити, надані за програмами лояльності клієнтів, являють собою окремий ідентифікований елемент транзакції, за якою вони надаються. Кредити, надані за програмами лояльності клієнтів, відображаються як коригування балансової вартості кредитного портфелю та процентного доходу за звітній період.

#### **4.9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи складаються з активів, що використовуються в основній діяльності, - це активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях.

Початкове визнання основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знищення.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням методу прискореного зменшення залишкової вартості та прямолінійного. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 4 – 7 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 5 років.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

Переоцінку та визнання зменшення корисності балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня 2018, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

**4.10. Оренда.** У договорах оренди Товариство виступає тільки в ролі орендаря, відносяться до категорії оперативної оренди. Актив не визнається у балансі орендаря. Платежі операційної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків лінійним способом протягом строку оренди та визнаються у звіті про фінансові результати. Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій та відділень на один рік з можливістю подовження строку їх дії.

#### **4.11. Виплати працівникам.**

Виплати працівникам – це, в основному, короткострокові виплати винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та лікарняні, премії, бонуси та відпускні, єдиний соціальний внесок враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань здійснювати пенсійні або подібні виплати.

#### **4.12. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснювати тоді і лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

#### **4.13. Забезпечення (резерви)**

Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання спричинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

#### **4.14. Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відстрочені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображеною у звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, передбачених МСБО 12.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, передбачених МСБО 12.

#### 4.15. Операції в іноземній валюті.

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національним банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче (гривня по відношенню до 100 одиниці іноземної валюти):

валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 100 одиниць валюти станом на:	
	31.12.2018	31.12.2017
Евро (EUR)	3171,4138	3349,5424
Долар США (USD)	2768,8264	2806,7223

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

## 5. Активи

### 5.1. Основні засоби

Рух основних засобів представлено узагальнено наступним чином: ( в тис. грн.)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2017	1653	2695	18	748	5114
Надходження	100	-	-	30	130
Вибуття	-206	-100	-	-90	-396
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>1547</b>	<b>2595</b>	<b>18</b>	<b>688</b>	<b>4848</b>
<b>Накопичений знос</b>					
На 1 січня 2017	-1285	-2302	-16	-741	-4344
Амортизація	-139	-237	-	-33	-409
Вибуття	198	97	-	90	385
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>-1226</b>	<b>-2442</b>	<b>-16</b>	<b>-684</b>	<b>-4368</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
На 1 січня 2017	368	393	2	7	770

На 31 грудня 2017	321	153	2	4	480
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2018	1547	2595	18	688	4848
Надходження	1336	15	180	568	2099
Вибуття	-31	-	-2	-44	-77
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>2852</b>	<b>2610</b>	<b>196</b>	<b>1212</b>	<b>6870</b>
<b>Накопичений знос</b>					
На 1 січня 2018	-1226	-2442	-16	-684	-4368
Амортизація	-181	-153	-8	-568	-910
Вибуття	31	-	2	44	77
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>-1376</b>	<b>-2595</b>	<b>-22</b>	<b>-1208</b>	<b>-5201</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
На 1 січня 2018	321	153	2	4	480
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>1476</b>	<b>15</b>	<b>174</b>	<b>4</b>	<b>1669</b>

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж. Товариство не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

## 5.2. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів представлено узагальнено наступним чином: ( в тис. грн.)

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>		
На 1 січня 2017	163	163
Надходження	1	1
Вибуття	3	3
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>161</b>	<b>161</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня 2017	-137	-137
Амортизація	-12	-12
Вибуття	-3	-3
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>-146</b>	<b>-146</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня 2017	26	26
<b>На 31 грудня 2017</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>		
На 1 січня 2018	161	161
Надходження	139	139
Вибуття	-	-
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>300</b>	<b>300</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня 2018	-146	-146
Амортизація	-11	-11
Вибуття	-	-
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>-157</b>	<b>-157</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня 2018	15	15
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>143</b>	<b>143</b>

До складу нематеріальних активів Товариства віднесено ліцензії на право здійснення фінансової діяльності та комп'ютерні програми.

### 5.3. Запаси

Запаси представлено наступним чином: (в тис. грн.)  
Станом на 31.12.2017 року.

Комплектуючі до комп'ютерної техніки	29
Малоцінні необоротні матеріальні активи	36
Малоцінні швидкозношувальні предмети	2
Паливо	4
Рекламна продукція	255
<b>Всього</b>	<b>326</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Комплектуючі до комп'ютерної техніки	270
Малоцінні необоротні матеріальні активи	5
Капітальні інвестиції в нематеріальні активи	157
Малоцінні швидкозношувальні предмети	36
Паливо	6
Рекламна продукція	445
<b>Всього</b>	<b>919</b>

### 5.4. Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти представлені готівкою та грошовими коштами на поточних рахунках в банках наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на 31.12.2017 року.

Готівка в національній валюті	911
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	15 883
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	640
<b>Всього</b>	<b>17 434</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Готівка в національній валюті	1 059
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	4 073
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	608
<b>Всього</b>	<b>5 740</b>

### 5.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Форми №1) представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на 31.12.2017 року.

Розрахунки з клієнтами по відсоткам	22 945
Резерв для відшкодування можливих втрат за відсотками	-5 736
<b>Всього</b>	<b>17 209</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Розрахунки з клієнтами по відсоткам	32 725
Резерв для відшкодування можливих втрат за відсотками	-23 619
<b>Всього</b>	<b>9 106</b>

### 5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на 31.12.2017 року.

Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	65 644
Резерв для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій крім відсотків	-16 410
Інші	3 203
<b>Всього</b>	<b>52 437</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	93 118
Резерв для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій крім відсотків	-48 175
Розрахунки по претензіям	14 227
Інші	5 094
<b>Всього</b>	<b>64 264</b>

## 6. Пасиви

### 6.1. Власний капітал

Власний капітал представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на 31.12.2017 року.

Зареєстрований капітал	76 811
Резервний капітал	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-59 467
<b>Всього</b>	<b>17 918</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Зареєстрований капітал	76 811
Резервний капітал	574

### 6.2. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

Поточні забезпечення (рядок 1660) – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток, станом на 31.12.2018 залишок збільшився та становить 534 тис. грн..

### 6.3. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

За 2018 рік отримання кредитних коштів від Кредитодавця не проводилося, проте було погашено 9 850 тис. грн., що становить **350 тис. дол. США.**

Відсотки по кредитному договору № 04/11/2009 від 04 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 9,8 % річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2018 року відсотки по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складають **45 219 тис грн., що становить 1 633 тис. дол. США.**

Сума по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **4 278 тис. грн., що становить 154 тис. дол. США.,** строк погашення настав 31.12.2017 року.

Відсотки по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 11% річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2017 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає **6 197 тис грн., що становить 224 тис. дол. США.**

Дані поточні зобов'язання відображаються в балансі за теперішньою вартістю, справедливою вартості позики, виданої на неринкових умовах. Дисконтування за ринковою ставкою відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строками, типом ставки відсотка та іншими ознаками) не проводиться, так як управлінський персонал вважає, що відсоткова ставка за користування кредитом є звичайною. Крім того, згідно з обліковою політикою Товариство при формуванні фінансової звітності, приймає рівень суттєвості для дисконтування заборгованості, як різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю понад 10 %.

Інші поточні зобов'язання можна представити наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на 31.12.2017 року.

Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	14 160
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	50 847
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	331
Інші	689
<b>Всього</b>	<b>66 027</b>

Станом на 31.12.2018 року.

Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	4 278
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	51 416
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	415
Інші	1006
<b>Всього</b>	<b>57 115</b>

## 7. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Процентні доходи визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування.

### 7.1. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)

	за 2017 рік
Дохід від операційної курсової різниці	4 330
Штрафи, пені, неустойки	2 038
Дохід від реалізації оборотних активів	78
Дохід від списання кредиторської заборгованості	117
Інші	2 532
<b>Всього</b>	<b>9 095</b>
	за 2018 рік
Дохід від операційної курсової різниці	6 332
Штрафи, пені, неустойки	16 483
Дохід від реалізації оборотних активів	21
<b>Всього</b>	<b>22 836</b>

### 7.2. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)

	за 2017 рік
Резерв сумнівних боргів	11 944
Операційна курсова різниця	6 404
Інші	437
<b>Всього</b>	<b>18 785</b>
	за 2018 рік
Резерв сумнівних боргів	48 755
Операційна курсова різниця	5 700
Інші	211
<b>Всього</b>	<b>54 666</b>

## 8. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитах виданим, сплачені пені та штрафи, що були нараховані за порушення умов договорів, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Розкриття суттєвих статей звіту:

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 1 589 тис. грн..

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків - 235 293 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці в тис. грн..

	за 2017 рік
Надходження від юридичних осіб	393
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	513
Надходження з фонду соціального страхування	742
<b>Всього</b>	<b>1 648</b>

	<b>за 2018 рік</b>
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	536
Надходження з фонду соціального страхування	508
<b>Всього</b>	<b>1 044</b>

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 10 881 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 30 057 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 9 678 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та податку на прибуток іноземних осіб з виплати доходу у 2018 році – 9 223 тис. грн..

Витрачання на оплату авансів - Товариство відображає сплачені авансом постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 20 396 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 158 170 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці в тис. грн..

	<b>за 2017 рік</b>
Оплата юридичним особам	268
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 329
<b>Всього</b>	<b>1 597</b>

	<b>за 2018 рік</b>
Оплата юридичним особам	449
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 891
<b>Всього</b>	<b>2 340</b>

Погашення позик – Товариство відображає фактично направлені грошові кошти для погашення основного боргу за кредитом – 8 850 тис. грн..

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено вплив валютних коливань на залишки коштів у валюті.

## 9. Звіт про власний капітал

### Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, який погашений грошима в повному обсязі – 76 811 тис. грн..

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу, що формувався за рахунок прибутку Товариства – 574 тис. грн..

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності – 1 606 тис. грн.. визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Станом на 31.12.2018 року непокритий збиток 57 861 тис. грн.

У графі 10 відображено загальний залишок власного капіталу. За 2018 рік він збільшився та становить 19 524 тис. грн..

Перехід на МСФЗ 9 не мав вплив на власний капітал на дату переходу на 01.01.2018 року.

## 10. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2015-2017 роки) становить 83,14%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну

покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

#### 11. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є кредитна установа акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційним номером 131576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Заборгованість за основною сумою боргу Товариства з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2018 року по кредитному договору №04/11/2009 від 4 листопада 2009 року - погашена, а по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року складає 4 278 тис. грн. (154 тис. дол. США). Заборгованість по відсоткам за користування кредитами станом на 31.12.2017 року складає 51 416 тис. грн. (1 857 тис. дол. США).

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2017
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	2 144	1 458
<b>Всього</b>	<b>2 144</b>	<b>1 458</b>

#### 12. Управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості є досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику на індивідуальному рівні.

Товариство підпадає під вплив ринкового ризику, який являє вірогідність того, що справедлива вартість або грошові потоки від фінансових інструментів змінюються внаслідок зміни ринкових цін. Зважаючи на специфіку інструментів Товариства, компанія піддається процентному ризику.

Процентний ризик для руху грошових потоків впливає з того, що майбутні грошові потоки від фінансових інструментів впливають на зміни процентних ставок на ринку. Справедлива вартість, пов'язана з відсотковим ризиком, пов'язана з тим, що фінансовий інструмент змінюється залежно від зміни процентних ставок на ринку.

Коливання валютних курсів впливають на фінансовий стан та грошові потоки Товариства.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариство не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогноуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

Згідно з вимогами регулятора керівництво Товариства вживає заходів для дотримання важливих показників, а саме:

- норматив основного капіталу, станом на 31 грудня 2018 року він становить 19 524 тис. грн.;
- коефіцієнт платоспроможності, що визначається як відношення власного капіталу Товариства до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених ступенем ризику, станом на 31 грудня 2018 року він становить 25,26 %;
- норматив короткострокової ліквідності 31 грудня 2018 року він становить 127.2 %.

Всі показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва Товариства.

### 13. Потенційні та умовні зобов'язання

**Економічна ситуація** – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

**Оподаткування** – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

**Інші потенційні зобов'язання** – Станом на 31 грудня 2018 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

### 14. Судові позови.

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. На кінець звітної періоду у Товариства є низка невирішених судових позовів до фізичних осіб, наслідки яких, як очікується, будуть несуттєвими (спільно чи окремо), так як їх сума не перевищує 5 % валюти балансу. Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь суттєвих судових процесах за 2018 рік.

### 15. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

### 16. Операційна оренда – орендарем виступає Товариство

Товариство підписало декілька угод щодо операційної оренди приміщень головного офісу та офісів регіональних відділень. Середня тривалість оренди за цими угодами 1 рік з опцією продовження.

Обмежень для орендаря щодо розриву цих орендних угод не існує.

Мінімальні платежі за операційною орендою приміщень станом на 31 грудня 2018 та 2017 років:

	На 31 грудня 2018	На 31 грудня 2017
До 1 року	8 588	5 836
Разом	8 588	5 836

### 17. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує, при необхідності, застосувати ці

стандарт, коли вони набудуть чинності після офіційного оприлюднення на сайті Міністерства фінансів України.

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:** визначає класифікацію та оцінку фінансових інструментів на підставі оцінки бізнес-моделі та договірних грошових потоків, знецінення фінансових інструментів а підставі моделі очікуваних кредитних збитків.

Стандарт вступив в силу (є обов'язковим до застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року, тому Товариство виконуючи зобов'язання із застосування вчинило таких заходів:

Товариство здійснило класифікацію фінансових інструментів, згідно з вимогами стандарту. Суттєвих змін в класифікації порівняно з МСБО 39 немає;

Товариство розробило та застосувало модель оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями. При визначенні суми знецінення, Товариство зробило оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в портфелі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. З метою визначення розміру резерву під знецінення кредитів, дебіторська заборгованість класифікуються та аналізується на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи використовуючи в основі метод зміщення, цей метод називається матрицею ймовірностей.

#### МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується у відношенні виручки за договорами з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. На даний момент Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

#### МСФЗ 16 «Договори оренди».

МСФЗ 16 «Договори оренди» був випущений в січні 2016 року і змінює собою МСФЗ (IAS) 17 та інші Роз'яснення.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансової звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту вплине на облік договору оренди головного офісу Товариства шляхом визнання з 01.01.2019 року активу з права користування та зобов'язання з оренди.

#### Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації»

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигод, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;

- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;

- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство, так як Товариство не застосовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Ініціатива у сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованих в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при наданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору, який застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних дочірнім компаніям. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів продажу, які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передуює тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

У грудні 2011 року було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 розкриття інформації про взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 р. або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагаються у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказала, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна

користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

26 лютого 2019 року

Генеральний директор  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва