

## **Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» станом на 31.12.2020 року.**

### **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 Дирекція - колективний виконавчий орган.

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

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) юридичної особи є фізичні особи, громадяни Болгарії, що володіють опосередковано через юридичні особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ФАЙНЕНШІЛ ГРУП»; Ваєлєв Станімір Свостосланов, 22.07.1972 року народження та Спасов Неделчо Йорданов, 27.12.1973 року народження.

Товариство з небанківською фінансовою установою, зосереджено 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 2020 року зареєстровано 85 філій та відділень, загальна кількість співробітників становить 393 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.**

Для України, як і для більшості країн світу, 2020-й рік став випробуванням на стійкість. Пандемія коронавірусу за лічені місяці змінила усталений світовий устрій, вплинувши на абсолютну більшість сфер життедіяльності. Сфера економіки найбільш критично постраждала внаслідок пандемії COVID-19.

Головними умовами формування внутрішніх цін упродовж 2020 року були: відносно обмежений попит внаслідок вимушених заходів щодо запобігання активному розповсюдженню пандемії COVID-19; підтримка державою економіки в умовах, що склалися; поступова

девальвація гривні; динаміка світових цін, яка формувалася внаслідок деструктивних процесів в світовій економіці, також пов'язаних із заходами стримування розповсюдження захворювання. Показник споживчої інфляції за 2020 рік становить 5%, що повністю відповідає інфляційним шляхом НБУ.

Екстраординарні кроки українського уряду, щодо уповільнення розповсюдження пандемії спричинили скорочення реального ВВП в Україні, динаміка падіння якого розпочалася ще до кризи коронавірусу. Упродовж 2020 року траєкторію падіння ВВП вдалося загальмувати, і за результатами року зниження реального ВВП знаходиться на рівні 5%. Ключовою причиною відносно стійких економічних показників України у 2020 році був макроекономічний розвиток країни, що був кращим, ніж очікувалось. Під кінець року міжнародні валютні резерви зросли до 28,5 мільярдів доларів США. Це найвищий рівень із 2011 року.

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

Ситуація в країні мала наслідки на показники діяльності Товариства. Перші три місяці 2020 року відбулося збільшення обсягів виданих кредитів, відповідно й доходісті, а починаючи з квітня спостерігалось різке зниження цих показників. Незважаючи на те, що у 2020 році Товариство отримало загальну суму доходів на 10.6% більше, ніж у 2019 році, але це приблизно на 14% нижче запланованих бюджетних показників.

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 всі можливі заходи для зменшення впливу COVID-19 на поточну діяльність Товариства. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах може негативно вплинути 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 містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 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 Товариства описані нижче.

#### **Припущення неперервної діяльності.**

Керівництво вважає, що Товариство буде продовжувати діяльність як безперервно діюча компанія. Це припущення ґрунтуються на поточних намірах та фінансовому стані Товариства. За результатами 2020 року Товариство отримало негативний результат 9 095 тис. грн., який спричинений дестабілізацією економічного середовища в Україні, а саме зростанням валютного курсу та зниженням сплатоспроможності населення за зобов'язаннями. Значна частина кредиторської заборгованості Товариства є зобов'язання перед Материнською компанією. Зважаючи на ці обставини, керівництво Товариства заручилося листом від Материнської компанії про можливе відтермінування строків розрахунків за такими зобов'язаннями та про наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готовність надавати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2021 році.

#### **4. Основні принципи облікової політики.**

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

**4.1. Валюта вимірю та подання.** Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюти), перевісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату здійснення операції, встановленим Національним банком України. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюти, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання фінансової звітності. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюти перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісного визнання. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюти, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визнання справедливої вартості.

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

Валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 1 одиницю валюти станом на:	
		31.12.2020
Євро (EUR)	34,6375	26,4220
Долар США (USD)	28,2605	23,6862

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 валюти, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

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.

#### **4.2. Фінансові інструменти.**

Фінансові інструменти відображаються за первісною, справедливою 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 між учасниками ринку на дату оцінки.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточний основі.

### ***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 знецінення внаслідок зменшення корисності або неможливості погашення.

Метод ефективної процентної 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 процента ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтується протягом очікуваного терміну лінійного фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

***Первісне визнання.*** 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.

### ***Фінансові активи та зобов'язання: класифікація, категорії оцінки та бізнес-модель.***

Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

До категорії фінансових активів характеристикою яких є утримування активів для одержання договірних грошових потоків Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

До категорії фінансових активів оцінка за справедливою вартістю через прибуток/збиток відноситься:

- інші фінансові активи, що не оцінюються за амортизаційною вартістю, зокрема:

*фінансові активи для продажу* (частина кредитного портфеля, яка класифікована в дану групу і яка підлягає продажу найближчим часом, тобто його утримання не є доцільним для Товариства).

Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання, які класифікуються та переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, враховуються по справедливій вартості без врахування витрат на реалізацію чи викуптя.

## **Знецінення фінансових активів.**

Товариство щоквартально перевіряє свій портфель кредитів та дебіторську заборгованість та визначає збитки від знецінення. При визначені 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 визначене в пулі кредитів. Аналізуються всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні. 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 мікрокредитів. Керівництво використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Методика та основні принципи використання в моделях, що використовуються для оцінки та часової структури майбутніх грошових потоків, періодично аналізуються, щоб більш точно відповісти фактичним понесеним збиткам.

Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

З метою визначення розміру резерву під знецінення кредитів, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи використовуючи метод забезпечення - це так званий Марковський метод.

Кроки для застосування моделі Маркова такі:

1. Розподіл портфеля за періодами прострочення - 14 періодів.
2. Відокремлення всіх кредитів, активних за відповідний місяць (M) в інтервалах по дніах затримки кожні 30 днів до 360 днів.
3. Для кредитів з кожного сегмента ми повинні відстежувати, в якому сегменті вони потрапляють протягом наступного місяця (M + 1). Наступна таблиця показує повний рух кредитів у відсотках. (Відсотки в кожному рядку повинні бути підсумовані до 1).

M> M1	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.0040	0.0900	0.0040	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4 - 30	0.1580	0.3390	0.24110	0.0040	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
31 - 60	0.10410	0.03150	0.12220	0.73140	0.01090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
61 - 90	0.05660	0.00460	0.01530	0.08800	0.82790	0.00770	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
91 - 120	0.03890	0.00180	0.00090	0.00440	0.08050	0.85490	0.01860	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
121 - 150	0.01560	0.00000	0.00200	0.00000	0.00290	0.06340	0.90240	0.01370	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
151 - 180	0.02100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00100	0.00190	0.08290	0.86940	0.02380	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
181 - 210	0.02130	0.00100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00410	0.07190	0.88350	0.01820	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
211 - 240	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00300	0.07000	0.89450	0.01620	0.0000	0.0000	0.0000
241 - 270	0.01180	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.00000	0.00110	0.04810	0.91340	0.02460	0.0000
271 - 300	0.01520	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.03480	0.94120	0.00870	0.0000
301 - 330	0.01910	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03510	0.91910	0.02550
331 - 360	0.01930	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03010	0.94950	0.0000
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 1.

Наведена нижче таблиця показує рух кредитів між сегментами протягом 12 місяців. Використовуючи наведену вище таблицю, визначається, яким буде розподіл кредитів після 12 місяців, і, перш за все, скільки потрапить до періоду на 361+. Для цього матрицю необхідно помножити 12 разів, і беруться відсотки в стовпці 361+, які використовуються як резервні коефіцієнти.

У наведеній нижче таблиці представлено рух позик між сегментами протягом 12 місяців.

M> M12	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.65705	0.09447	0.03073	0.02585	0.02438	0.02312	0.02402	0.02349	0.02338	0.02239	0.02050	0.01719	0.01014	0.00335
4 - 30	0.51788	0.07174	0.02384	0.01993	0.01868	0.01763	0.01835	0.01838	0.01989	0.02347	0.03265	0.05259	0.07439	0.08864
31 - 60	0.24462	0.03372	0.01053	0.00847	0.00765	0.00693	0.00686	0.00648	0.00670	0.00817	0.01387	0.03408	0.08837	0.53366
61 - 90	0.17024	0.02374	0.00737	0.00576	0.00501	0.00439	0.00417	0.00369	0.00336	0.00330	0.00440	0.00946	0.02712	0.72795
91 - 120	0.12962	0.01841	0.00581	0.00458	0.00389	0.00327	0.00300	0.00255	0.00214	0.00173	0.00160	0.00242	0.00589	0.81490
121 - 150	0.10153	0.01457	0.00468	0.00379	0.00328	0.00269	0.00235	0.00191	0.00153	0.00111	0.00076	0.00070	0.00142	0.85940
151 - 180	0.08927	0.01285	0.00416	0.00345	0.00311	0.00268	0.00235	0.00188	0.00150	0.00111	0.00073	0.00041	0.00027	0.87604
181 - 210	0.07386	0.01064	0.00346	0.00290	0.00268	0.00242	0.00222	0.00175	0.00135	0.00097	0.00064	0.00037	0.00017	0.89538
211 - 240	0.05781	0.00833	0.00271	0.00228	0.00214	0.00198	0.00192	0.00160	0.00119	0.00079	0.00046	0.00022	0.00005	0.91837
241 - 270	0.04576	0.00659	0.00215	0.00181	0.00170	0.00160	0.00151	0.00145	0.00118	0.00078	0.00042	0.00018	0.00004	0.93463
271 - 300	0.03714	0.00535	0.00174	0.00147	0.00138	0.00131	0.00134	0.00127	0.00114	0.00087	0.00052	0.00022	0.00005	0.94599
301 - 330	0.02645	0.00381	0.00124	0.00104	0.00098	0.00093	0.00097	0.00093	0.00088	0.00076	0.00053	0.00026	0.00006	0.96105
331 - 360	0.01341	0.00193	0.00063	0.00053	0.00050	0.00047	0.00049	0.00048	0.00047	0.00042	0.00034	0.00021	0.00005	0.98006
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 2.

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

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

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив в той момент, коли актив погашений або права на отримання грошових потоків від фінансового активу втратили свою чинність, або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від фінансового активу, а також передало, в основному, всі ризики та вигоди від володіння активом.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані, або юридично звільнені від основної відповідальності за зобов'язанням (чи його частину).

**4.3. 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 нов'язаного з ним зобов'язання.

**4.4. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість** включено надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, оцінюються спочатку за справедливою вартістю або еквівалентною сумою, якою зазвичай є 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 включають в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи груп 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. Грошові кошти та їх еквіваленти** являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, які є найбільш ліквідними активами і яким притаманий незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Кошти на поточних рахунках в банках, що можуть бути використані для поточної діяльності, оцінюються за амортизованою вартістю, вплив знецінення не значний, тому не відображається в представлений звітності.

**4.6. 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 видуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження). Записи, що відображаються у звітності можуть бути використані в адміністративних цілях.

**4.7. 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 проведеним 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 прямолінійного методу та прискореного зменшення залишкової вартості. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 4 – 7 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначені суми майбутніх економічних вигід 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 і 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.

**4.8. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

**4.9. Поточні зобов'язання за отриманими кредитами.** Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

Товариство отримало та обліковує валютні кредити за ринковими ставками (в межах зафіксованих НБУ), що діяли на момент укладання контрактів.

#### **4.10. Умовні зобов'язання та активи.**

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність видуття

ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

**4.11. Визнання доходів та витрат.** Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для отримання Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути наційно оцінені.

Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою та справедливою вартістю, а саме процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісії, 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 за принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

**4.12. Виплати працівникам.** Виплати працівникам – це, в основному, короткострокові виплати винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та лікарняні, премії, бонуси та відпушки, 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.

**4.13. Оренда.** Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основу частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.

**4.14. Забезпечення (резерви).** Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулій події і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання спричинить відток ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

**4.15. 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, відображену у звітності.

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

Відсторонені 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.

## 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів МСФЗ у 2020 році. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

### МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

### МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

### МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність підприємства через відсутність елементів хеджування, що базуються на процентних ставках.

### МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до цього МСФЗ не вплинули на фінансову звітність підприємства через відсутність об'єднання бізнесу.

### МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилках»

#### Основні вимоги:

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включеному рекомендації щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітучу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

### «Концептуальна основа фінансової звітності»

#### Основні вимоги:

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та приписання визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відноситься до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Перегляд даного документу не мав значного впливу на фінансову звітність підприємства.

### **МСФЗ 16 «Оренда»**

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 28.05.2020 року внесла поправку до МСФЗ (IAS) 16 "Оренда", а саме: «Поступки з оренди, що пов'язані з пандемією «Covid-19».

Правки МСФЗ 16 дають змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Тоді при отриманні орендних поступок, обумовлених пандемією, орендар має право не застосовувати до них правила обліку модифікацій оренди. Але таким звільненням від модифікації орендар зможе скористатися тільки в тому випадку, якщо одночасно будуть дотримані такі умови:

1) переглянута компенсація за оренду практично не змінилася чи зменшилася порівняно з величиною безінтересною перед зміною;

2) зниження орендних платежів належить до платежів з оренди, які припадають на 30 червня 2021 року або раніше. Наприклад, орендна поступка відповідатиме цій умові, якщо вона приведе до зменшення орендних платежів у 2020 році і збільшення орендних платежів, які будуть здійснені після 2020 року;

3) немає жодних суттєвих змін в інших положеннях та умовах договору оренди.

Якщо орендар вирішить скористатися цим практичним спрощенням для оренди, тоді він повинен послідовно застосовувати його до всіх договорів оренди з аналогічними характеристиками та в аналогічних обставинах.

Поправки в МСФЗ 16 актуальний виключно для орендарів. Орендодавці повинні, як і раніше оцінювати, чи є надані ними орендні поступки модифікаціями оренди, і обліковувати їх відповідним чином.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність підприємства.

### **МСБО 10 «Події після звітного періоду»**

### **МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»**

### **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

### **Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»**

### **Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»**

### **Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

#### **Основні вимоги:**

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

**Стандарти, роз'яснення і зміни до існуючих стандартів, що не набрали чинності і не застосовуються дослідково.**

Ряд нових стандартів, роз'яснень та змін до стандартів вступає в силу для річних періодів, що починаються з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Зокрема, Товариством не було застосовано дослідково такі стандарти та роз'яснення змін. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

### **МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»**

В травні 2020 року Рада з МСБО видала правки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» «Надходження від продажу продукції, виробленої до використання основних засобів в відповідності з намірами керівництва».

Продукція може бути виготовлена і згодом продана з використанням об'єкта основних засобів, до того як цей об'єкт приведено в розташування і стан, придатний для його використання в спосіб, визначений керівництвом.

Наприклад, в процесі тестування виробничого обладнання можуть виготовлятись і продаватись зразки продукції. Переглянутий стандарт вимагає, щоб ці надходження визнавалися в складі прибутку чи збитку відповідно до діючих стандартів.

Крім того, собівартість проданої продукції повинна визнаватися відповідно до МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». При цьому, ключовою умовою є виробництво продукції з використанням основних засобів, а не продаж продукції.

Будь-які такі надходження і витрати, а також статті звіту про прибутки і збитки, до яких вони включені, повинні бути розкриті у звітності, оскільки така продукція не вважається виробленою в ході звичайної діяльності компанії.

Зміни в підході будуть застосовуватися ретроспективно, але тільки до тих об'єктів основних засобів, які були приведені в розташування і стан, придатний для їх використання в спосіб, визначений керівництвом, до або після початку найранішого порівняльного періоду.

Будь-які переходні коригування застосовуються до початкового залишку нерозподіленого прибутку за найраніший порівняльний період, представлений в звітності.

Ефективна дата: 01.01.2022 (ретроспективно)

Дострокове застосування: Дозволяється

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: Не застосований

Вилів поправок: Не суттєвий

#### **МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

В травні 2020 року Рада з МСБО видала правки до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору».

МСФЗ (IAS) 37 визначає обтяжливий договір як договір, за яким неминучі витрати на погашення зобов'язань перевищують економічні вигоди, які, ймовірно, будуть отримані від його виконання.

До цього часу не було ясності в питанні, які саме витрати можуть і повинні потрапляти під це визначення. Поправки уточнюють, що витрати на виконання договору включають в себе:

- додаткові витрати, такі як сировина, матеріали і прямі трудовитрати;

- розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договорів, таких як амортизація основних засобів, що використовуються при виконанні цього договору.

Включення розподілу прямих витрат в оцінку того, чи є договір обтяжливим, означає зміну підходу до обліку для деяких компаній, що може привести до більш раннього визнання резервів і / або збільшення резервів по обтяжливих контрактів.

Перехідні положення вимагають, щоб компанія застосовувала поправки до договорів, які діяли на початок звітного періоду, в якому прийняті поправки.

Порівняльні періоди не потрібно перераховувати і кумулятивний вилів першого застосування поправки буде визнаватися в звітності як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку.

Ефективна дата: 01.01.2022

Дострокове застосування: Дозволяється

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: Не застосований

Вилів поправок: Не суттєвий

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

В рамках проекту Щорічних Удосконаledь МСФЗ 2018-2020 роки була реалізована поправка «Облік компенсації за в модифікацію фінансових зобов'язань».

У цій уточностіється, що в цілях так званого «10% -го теста» [який визначає, чи є зміни фінансових зобов'язань (в результаті модифікації договору) істотними], приймається до уваги тільки компенсація, виплачена або отримана в рамках відносин позичальника і кредитора.

Поправка також уточнює, що якщо модифікація договору призводить до припинення і заміни первісного фінансового зобов'язання, будь-які витрати або суми компенсації включаються до розрахунку прибутку або збитку від припинення або заміни зобов'язання.

З іншого боку, якщо модифікація не призводить до припинення або заміни зобов'язання, вона коригує зобов'язання і повинна амортизуватися протягом строку дії зобов'язання.

Ефективна дата: 01.01.2022

Дострокове застосування: Дозволяється

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.: Не застосований

Вилів поправок: Не суттєвий

#### **Інші зміни в стандартах МСФЗ.**

Наступні незначні зміни були внесені в інші стандарти:

#### **МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»**

Поправка виключає вимогу про виключення податків з грошових потоків, які використовуються при розрахунку справедливу вартість можна коректно розрахувати з використанням грошових потоків після сплати податків, в поєднанні зі ставкою дисконтування після сплати податків.

Це пов'язано з тим, що справедливу вартість можна коректно розрахувати з використанням грошових потоків після сплати податків, в поєднанні зі ставкою дисконтування після сплати податків.

## 6. Активи

### 6.1. Основні засоби

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

	Машини та офісне обладнання	Транспо- ртні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первинна вартість</b>						
На 1 січня 2019	2852	2610	196	1212		6870
Надходження	1840	510	104	1407	33952	37813
Вибуття	-54		-23	-75	-4067	-4219
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>4638</b>	<b>3120</b>	<b>277</b>	<b>2544</b>	<b>29885</b>	<b>40464</b>
<b>Накопичений знос</b>						
На 1 січня 2019	-1376	-2595	-22	-1208		-5201
Амортизація	-521	-59	-54	-1408	-12657	-14699
Вибуття	54		7	74	1381	1516
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>-1843</b>	<b>-2654</b>	<b>-69</b>	<b>-2542</b>	<b>-11276</b>	<b>-18384</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
На 1 січня 2019	1476	15	174	4	0	1669
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>2795</b>	<b>466</b>	<b>208</b>	<b>2</b>	<b>18609</b>	<b>22080</b>

	Машини та офісне обладнання	Транспо- ртні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первинна вартість</b>						
На 1 січня 2020	4638	3120	277	2544	29885	34797
Надходження	167	2837		493	14035	17532
Вибуття	-315			-77	-13496	-13888
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>4490</b>	<b>5957</b>	<b>277</b>	<b>2960</b>	<b>30424</b>	<b>44108</b>
<b>Накопичений знос</b>						
На 1 січня 2020	-1843	-2654	-69	-2542	-11276	-18384
Амортизація	-803	-258	-58	-493	-12543	-14155
Вибуття	201			76	6854	7131
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>-2445</b>	<b>-2912</b>	<b>-127</b>	<b>-2959</b>	<b>-16965</b>	<b>-25408</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
На 1 січня 2020	2795	466	208	2	18609	16413
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>2045</b>	<b>3045</b>	<b>150</b>	<b>1</b>	<b>13459</b>	<b>18700</b>

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), видучених 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.

## 6.2. Нематеріальні активи

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

	Програмне забезпечення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
<b>Нервісна вартість</b>		
На 1 січня 2019	300	300
Надходження	725	725
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>1025</b>	<b>1025</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня 2019	-157	-157
Амортизація	-109	-109
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>-266</b>	<b>-266</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня 2019	143	143
<b>На 31 грудня 2019</b>	<b>759</b>	<b>759</b>
	Програмне забезпечення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
<b>Нервісна вартість</b>		
На 1 січня 2020	1025	1025
Надходження	30	30
Вибуття	-326	-326
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>729</b>	<b>729</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня 2020		
Амортизація	-266	-266
Вибуття	-172	-172
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>104</b>	<b>104</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>	<b>-334</b>	<b>-334</b>
На 1 січня 2020		
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>759</b>	<b>759</b>

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

## 6.3. Запаси.

Запаси представлено наступним чином: ( в тис. грн.)

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
Комплектуючі до комп'ютерної техніки	3	85
Малоценні швидкознешувальні предмети	114	114
Тара та тарні матеріали	9	8
Паливо	17	7
Рекламна продукція	516	468
<b>Всього</b>	<b>659</b>	<b>682</b>

## 6.4. Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
-----------	------------	------------

Готівка в національній валюті	1 719	2 222
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	11 169	1 753
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 189	3 999
<b>Всього</b>	<b>14 077</b>	<b>7 974</b>

### 6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130 Форми №1) представлено наступним чином: ( в тис. грн.)

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки за виданими авансами	1 573	2 435
<b>Всього</b>	<b>1 573</b>	<b>2 435</b>

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	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	85 367	57 810
Резерв для відшкодування можливих втрат за відсотками	-67 808	-48 026
<b>Всього</b>	<b>17 559</b>	<b>9 784</b>

### 6.6. 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	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	192 264	151 843
Резерв для відшкодування можливих витрат по основній сумі кредиту та по претензіям	-141 732	-106 841
Розрахунки по претензіям	30 900	28 878
Інші	5 496	6 856
<b>Всього</b>	<b>86 928</b>	<b>80 736</b>

### 6.7. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

Вартість непогашених кредитів клієнтів у розрізі періодів прострочення погашення боргів: (в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2020	31.12.2019
0-3	54 995	59 832
4-30	16 183	15 586
31-60	9 286	8 987
61-90	6 199	8 262
91-120	5 574	8 294
121-150	5 407	8 388
151-180	4 345	7 974
181-210	4 881	8 059
211-240	5 382	7 676
241-270	7 753	5 778
271-300	12 264	4 849
301-330	9 323	3 890
331-360	7 707	3 751
360 +	159 233	87 204
<b>Всього</b>	<b>308 532</b>	<b>238 530</b>

Нараховане зменшення очікуваних збитків на непогашені кредити клієнтів, використовуючи метод нарахування описаний в пункті 4.2 фінансові інструменти даних приміток:

Період заборгованості	31.12.2020	31.12.2019
0-3	153	330
4-30	614	1 538
31-60	1 424	4 478
61-90	1 028	5 578
91-120	1 184	6 183
121-150	1 662	6 424
151-180	1 856	6 593
181-210	2 372	7 093
211-240	3 181	6 864
241-270	5 217	5 340
271-300	9 962	4 600
301-330	8 690	3 787
331-360	7 640	3 721
360 +	159 233	87 204
<b>Всього</b>	<b>204 218</b>	<b>149 736</b>

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається зростання загальної суми заборгованості на кінець звітного періоду, також є зростання нарахованого зменшення під очікувані збитки на непогашені кредити клієнтів. Питома вага від загальної суми заборгованості кредитів є залишок непогашених зобов'язань клієнтів з простроченою заборгованістю понад 360 днів. Це відбувається через те, що Товариство не відступає право вимоги за кредитними договорами, а проводить ряд заходів по збору заборгованості з суттєвими строками погашення самостійно або через партнерів, згідно договорів про надання послуг за винагороду, щодо проведення дій спрямованих на повернення заборгованості по кредитним договорам.

## 7. Пасиви

### 7.1. Власний капітал

У 2020 році засновником нерезидентом було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 20 000 тис. грн., що в валютному еквіваленті дорівнювало на дату підписання протоколу 599 779,28 євро. Так як погашення відбувалося у вільноконвертованій валюти, а національна валюта не є стабільною, то, в результаті повного погашення, виникли валютні різниці, за рахунок яких було сформовано Додатковий капітал.

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

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований капітал	96 811	76 811
Додатковий капітал	259	
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-76 148	-66 569
<b>Всього</b>	<b>21 496</b>	<b>10 816</b>

### 7.2. Інші довгострокові зобов'язання та забезпечення

Інші довгострокові фінансові зобов'язання це основний борг по кредиту від нерезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

Інші довгострокові зобов'язання представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	24 937	31 705
Довгострокові зобов'язання по оренді	4464	3 272
<b>Всього</b>	<b>29 401</b>	<b>34 977</b>

В рядку Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом відображені залишки за кредитним договором 1/18 від 26.11.2018 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», відсоткова ставка за яким на момент підписання становили 11%, а згодно лодаткової угоди від 19.06.2019 року становить 9%. Нижче наведено рух зобов'язань за кредитним договором:

(в тис. грн.)

Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 01.01.2019	
Надійшло коштів	34 709
Курсові різниці	-3 004
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2019	31 705
Надійшло коштів	3 171
Повернуто	20 372
Курсові різниці	10 433
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2020	24 937

### 7.3. Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – це зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами відображені за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних фінансів, 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.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610) складається з поточних зобов'язань за договорами оренди та представлено наступним чином:

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
За довгостроковими зобов'язаннями по договорам оренди	12 780	16 876

Поточні забезпечення (рядок 1660) – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток, станом на 31.12.2020 залишок зменшився на 342 тис. грн та становить 4 950 тис. грн.

### 7.4. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання можна представити наступним чином:

Станом на	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	4 366	3 659
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	59 380	45 903
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	809	485
Інші	1325	1358
<b>Всього</b>	<b>65 880</b>	<b>51 405</b>

За 2020 рік нараховано по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 17 тис. доларів США та по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 114 тис. євро. Загальна заборгованість по нарахованим відсоткам становить 59 380 тис. грн.

## 8. 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 МСФЗ 15

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.

### 8.1. Інші операційні доходи

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

	2020 рік	за 2019 рік
Дохід від операційної курсової різниці	3 412	17 095
Штрафи, пені, неустойки	5 303	18 627
Дохід від реалізації оборотних активів	435	
<b>Всього</b>	<b>9 150</b>	<b>35 722</b>

### 8.2. Інші операційні витрати.

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

	2020 рік	за 2019 рік
Резерв очікуваних збитків	56 506	83 073
Операційна курсова різниця	23 637	6 437
Собівартість реалізації оборотних активів	327	
Інші	598	778
<b>Всього</b>	<b>81 068</b>	<b>90 288</b>

## 9. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитам виданим, сплаченні пені та штрафи, що будуть 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 – 1 682 тис. грн..

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків – 361 986 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці в тис. грн.

	2020 рік	за 2019 рік
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	220	582
Надходження з фонду соціального страхування	1016	830
<b>Всього</b>	<b>1 236</b>	<b>1 412</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 – 19 586 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 58 342 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Сданий соціальний внесок – 18 189 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів зазначаються фактично направленими грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та податку на прибуток у 2019 році – 17 312 тис. грн..

Витрачання на оплату авансів - Товариство відображає сплачені авансом постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 13 323 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 217 111 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці в тис. грн.

	2020 рік	за 2019 рік
Оплата юридичним особам	620	763
Виплати фізичним особам, крім кредитних договорів	1 516	2 281
<b>Всього:</b>	<b>2 136</b>	<b>3 044</b>

Надходження власного капіталу – Товариство відображає надходження коштів від засновника як поповнення статного капіталу 20 260 тис. грн.

Отримання позик – Товариство відображає фактично отримані грошові кошти за кредитним договором – 3 171 тис. грн.

Погашення позик – відображені погашення позик на суму 20 372 тис. грн.

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 16 657 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображені вплив валутних коливань на залишки коштів у валютах.

## 10. 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 2020 році збільшився статутний капітал та становить 96 811 тис. грн., також сформовано додатковий капітал у розмірі 259 тис. грн., про що описано в п.7.1. даних приміток.

Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2020 року становить 21 496 тис. грн..

## 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 реєстраційними номером 131576434 і сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Нижче представлено рух фінансових зобов'язань, за кредитними договорами від одноосібного учасника (пов'язаної особи) в тис. грн.

Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 01.01.2019	55693
Надійшло коштів	36 765
Курсові різниці	-11 192
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2019	81 266
Надійшло коштів	7 193
Повернуто	20 372
Курсові різниці	20 596
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2020	88 683
Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне: тис. грн.	
	<b>31.12.2020</b>
Почині виплати (Фонд оплати праці)	4 270
<b>Всього:</b>	<b>4 270</b>
	<b>31.12.2019</b>
	3 701

## 12. Фінансові інструменти та управління ризиками

Фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгову та іншу дебіторську заборгованість, позики, торгову та іншу кредиторську заборгованість. Товариство не брало участі в операціях із використанням похідних фінансових інструментів. Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років управлінський персонал оцінив, що *справедлива вартість фінансових інструментів* - грошових коштів, торгової та іншої дебіторської заборгованості, інших поточних фінансових активів, торгової та іншої кредиторської заборгованості - приблизно дорівнювало їхній справедливій вартості у зв'язку із короткими термінами погашення цих інструментів.

В зв'язку з непередбачуваністю та неефективністю фінансового ринку України, загальна програма управління ризиками зосереджена і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Управлінський персонал аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків, основні принципи якої викладені нижче.

**Ринковий ризик.** Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливається внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складається з трьох типів ризиків: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, інші цінові ризики. Для діяльності Товариства, непритаманий суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки Товариство не залишає кошти за фіксованими ставками. Так само Товариству не притаманні інші цінові ризики.

**Валютний ризик.** В основному для діяльності Товариства існує значний валютний ризик, тобто ризик того, що вартість фінансового інструменту коливається внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів долара США та Євро, стосується в першу чергу операційної діяльності Товариства, а саме: коли торгова дебіторська та кредиторська заборгованості деноміновані в іноземних валютах.

Офіційні курси іноземних валют, в яких деноміновані фінансові активи та зобов'язання Товариства, до гривні, встановлені Національним банком України, станом на відповідні дати, були представлени в наступним чином:

	Долар США	Євро
Станом на 31 грудня 2020 року	28,2746	34,7396
Станом на 31 грудня 2019 року	23,6862	26,4220

Станом на звітні дати, балансова вартість деномінованих в іноземній валюті монетарних активів та зобов'язань, була представлена наступним чином:

	Долар США (тис. дол. США)	
	2020	2019
<b>Фінансові активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	18
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	29	20
За кредитними договорами	2 045	2 028
<b>Всього фінансових зобов'язань:</b>	<b>2 074</b>	<b>2 048</b>
<b>Загальна чиста позиція</b>	<b>-2 056</b>	<b>-2 030</b>

	Євро (тис. Євро)	
	2020	2019
<b>Фінансові активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	135
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>19</b>	<b>135</b>

<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	4	
За кредитними договорами	891	1 257
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>895</b>	<b>1 257</b>
<b>Загальна чиста позиція</b>	<b>-876</b>	<b>-1 122</b>

Деноміновані в іноземній валюті грошові кошти та їх еквіваленти, торгова та інша кредиторська заборгованість призводять до виникнення валютного ризику у Товариства. Товариство не проводило операцій, призначених для хеджування цих валютних ризиків.

У нижче наведений таблиці розкривається інформація про чутливість Товариства до збільшення на 10 % курсу обміну української гривні до відповідних іноземних валют, причому усі інші змінні величини залишаються незмінними. 10 % - це рівень чутливості, який використовується для підготовки внутрішньої звітності щодо валютного ризику для провідного управлінського персоналу і являє собою оцінку управлінським персоналом стосовно прийнятно можливих змін у курсах обміну валют. Аналіз чутливості охоплює лише непогашені монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, та коригує їхній перерахунок на кінець періоду з урахуванням 10 % зміни у курсах обміну валют. Позитивне значення нижче вказує на збільшення прибутку або капіталу, коли українська гривня девальвує на 10 % щодо відповідної валюти. А негативне значення нижче вказує на зменшення прибутку або капіталу у випадку ревальвації гривні на 10 % щодо відповідної валюти.

	Ревальвація Гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
<b>2020</b>				
Гривня/долар США	10	5 813	10	-5 813
Гривня/евро	10	3 043	10	-3 043
<b>Разом:</b>	<b>-</b>	<b>8 856</b>	<b>-</b>	<b>-8 856</b>
	Ревальвація гривні	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація гривні	Вплив на прибуток до оподаткування
<b>2019</b>				
Гривня/долар США	10	4 808	10	-4 808
Гривня/евро	10	2 965	10	-2 965
<b>Разом:</b>	<b>-</b>	<b>7 773</b>	<b>-</b>	<b>-7 773</b>

**Ризик зміни відсоткових ставок.** Ризик зміни відсоткових ставок являє собою ризик того, що справедлива вартість або потоки грошових коштів від фінансових інструментів коливатимуться у результаті ринкових змін відсоткових ставок. Для діяльності Товариства, не характерні ринкові ризики щодо змін відсоткових ставок.

**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 привести 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 прогнозуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

**Кредитний ризик.** Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або контрактом. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговельною дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності (депозити в банках, операції з іноземною валютою, інші фінансові інструменти).

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

- норматив основного капіталу, станом на 31 грудня 2020 року він становить 21 496 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 2020 року він становить 18,39 %;
- норматив короткострокової ліквідності, що визначається як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року він становить 134,9 %.

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 та 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 2020 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 поточні 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 звітного 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 % валути балансу. Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь суттєвих судових процесах за 2020 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 2020 року.

25 лютого 2021 року



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва

