

Примітки до фінансової звітності

та додаткове розкриття інформації

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» станом на 31.12.2019 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.

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 2019 року зареєстровано 85 філій та відділень, загальна кількість співробітників становить 413 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

2. Умови здійснення діяльності.

Економіка України демонструє ознаки стабілізації після тривалого періоду політичної та економічної напруженості. У 2019 році темп інфляції в Україні у річному обчисленні уповільнився до 4.1 (порівняно з 9,8% в 2018 році). 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 випевзазначеніх 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 інтерпретації 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 Україна 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 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 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.

Дана звітність буде 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 наступний рік, а саме: плани подальший розвиток та закладені бюджетні показники прибутковості. Сукупний дохід за 2019 рік становить - 8 708 тис. грн. Від'ємний показник спричинений в першу чергу високими втратами на запуск та розвиток нового виду послуг – онлайн-кредитування. Зважаючи на ці обставини, керівництво Товариства заручилося листом від Материнської компанії про наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готовність надавати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2020 році.

4. Основні принципи облікової політики.

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

4.1. Валюта виміру 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 валюті), первісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату здійснення операції, встановленим Національним банком України. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання фінансової звітності. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісного визнання. Немонетарні статті, які

оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, 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:	31.12.2019	31.12.2018
Евро (EUR)	26,4220	31,7141	
Долар США (USD)	23,6862	27,6883	

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 поточній 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 процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії 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 викупу.

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 визначено 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 припущення 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.

Зміни у сумі 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 первісного 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 пов'язаного з ним зобов'язання

4.4. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість включають 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 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. 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 притаманний 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 вибуття 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 визначеної 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 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 2019, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

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 вибуття 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 в Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно 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 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.

4.13. Оренда.

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16. Політику застосування цього стандарту розкрито в примітці 5 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку МСФЗ 16»Оренда».

4.14. 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 звітний період.

4.15. Забезпечення (резерви).

Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулий 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.

4.16. 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 сумаю, 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.

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.

5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ. Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Товариства з 1 січня 2019 року:

МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінене МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди,

розділяючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. 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 основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. В даний час Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2018 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2019 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включені договори оренди, які за терміном дії оренди більше 1 року та до 3 років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням.

Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

Протягом першого кварталу 2019 року відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство почало визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 та МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року, тис. грн.

	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ			
Основні засоби	0	18 011	18 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші зобов'язання	0	18 011	18 011

Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включені суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2019р.

Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби станом на 01 січня 2019 року

	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянуті МСФЗ
АКТИВИ			
Основні засоби в т.ч. актив з права користування	0	18 011	18 011
Будівлі, споруди	0	0	0
Усього	0	18 011	18 011

Товариство - орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 01 січня 2019 року, відображеніми за дисконтованою вартістю.

	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянуті МСФЗ
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові зобов'язання	0	7 400	7 400
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язання	0	10 611	10 611
Усього	0	18 011	18 011

6. Активи

6.1. Основні засоби

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

Вибуття	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
На 31 грудня 2018						
Первісна вартість						
На 1 січня 2018	1547	2595	18	688		4848
Надходження	1336	15	180	568		2099
Вибуття	-31	-	-2	-44		-77
На 31 грудня 2018	2852	2610	196	1212	0	6870
Накопичений знос						
На 1 січня 2018	-1226	-2442	-16	-684		-4368
Амортизація	-181	-153	-8	-568		-910
Вибуття	31	-	2	44		77
На 31 грудня 2018	-1376	-2595	-22	-1208	0	-5201
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2018	321	153	2	4	0	480
На 31 грудня 2018	1476	15	174	4	0	1669
На 1 січня 2019						
Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)	
Первісна вартість						
На 1 січня 2019	2852	2610	196	1212		6870
Надходження	1840	510	104	1407	33952	37813
Вибуття	-54	-	-23	-75	-4067	-4219
На 31 грудня 2019	4638	3120	277	2544	29885	40464

Накопичений знос						
На 1 січня 2018	-1376	-2595	-22	-1208		-5201
Амортизація	-521	-59	-54	-1408	-12657	-14699
Вибуття	54		7	74	1381	1516
На 31 грудня 2019	-1843	-2654	-69	-2542	-11276	-18384
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2019	1476	15	174	4	0	1669
На 31 грудня 2019	2795	466	208	2	18609	22080

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.

6.2. Нематеріальні активи

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

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2018	161	161
Надходження	139	139
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2018	300	300
Накопичений знос		
На 1 січня 2018	-146	-146
Амортизація	-11	-11
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2018	-157	-157
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2018	15	15
На 31 грудня 2018	143	143
Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)		
Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)		
Первісна вартість		
На 1 січня 2019	300	300
Надходження	725	725
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2019	1025	1025
Накопичений знос		
На 1 січня 2019	-157	-157
Амортизація	-109	-109
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2019	-266	-266
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2019	143	143
На 31 грудня 2019	759	759

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

6.3. Запаси.

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

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
Всього	919
Станом на 31.12.2019 року.	
Комплектуючі до комп'ютерної техніки	85
Малоцінні швидкозношувальні предмети	114
Тара та тарні матеріали	8
Паливо	7
Рекламна продукція	468
Всього	682

6.4. Гроші та їх еквіваленти

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

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
Всього	5 740
Станом на 31.12.2018 року.	
Готівка в національній валюті	2 222
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	1 753
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	3 999
Всього	7 974

6.5. Дебіторська заборгованість

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

Станом на 31.12.2018 року.

Розрахунки за виданими авансами	1 873
Всього	1 873
Станом на 31.12.2019 року.	
Розрахунки за виданими авансами	2 435
Всього	2 435

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

Станом на 31.12.2018 року.

Розрахунки з клієнтами по відсоткам	32 725
-------------------------------------	--------

Резерв для відшкодування можливих втрат за відсотками	-23 619
Всього	9 106
Станом на 31.12.2019 року.	
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	57 810
Резерв для відшкодування можливих втрат за відсотками	-48 026
Всього	9 784

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 31.12.2018 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
Всього	64 264
Станом на 31.12.2019 року.	
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	151 843
Резерв для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій крім відсотків	-106 841
Розрахунки по претензіям	28 878
Інші	6 856
Всього	80 736

7. Пасиви

7.1. Власний капітал

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

Станом на 31.12.2018 року.

Зареєстрований капітал	76 811
Резервний капітал	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-57 861
Всього	19 524

Станом на 31.12.2019 року.

Зареєстрований капітал	76 811
Резервний капітал	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-66 569
Всього	10 816

7.2. Інші довгострокові зобов'язання та забезпечення

Інші довгострокові фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 року (рядок 1515 балансу) складають 34 977 тис. грн. це основний борг по кредиту від нерезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

За 2019 рік Товариство отримало згідно договору 1/18 від 26.11.2018 року кредитні кошти від акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» в сумі 1 200 тис. ЄВРО, що становить 31 705 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання по оренді становлять 3 272 тис. грн.

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. Залишок на 31 грудня 2019 року становить 16 876 тис. грн.

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 31.12.2019 залишок збільшився на 1 864 тис. грн та становить 5 292 тис. грн.

7.4. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

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 31.12.2019 року відсотки по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складають 38 683 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 3 659 тис. грн., що становить 154 тис. дол. США..

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 31.12.2019 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає 5 704 тис грн., що становить 240 тис. дол. США.

Відсотки по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 11% річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2019 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає 1 516 тис грн., що становить 57 тис. ЄВРО.

Дані поточні зобов'язання відображаються в балансі за теперішньою вартістю, справедливої вартості позики, виданої на інерникових 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 31.12.2018 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
Всього	57 115

Станом на 31.12.2019 року.

Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	3 659
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	45 903

Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	485
Інші	1 358
Всього	51 405

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 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.

8.1. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представліні узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)	
	за 2018 рік
Дохід від операційної курсової різниці	6 332
Штрафи, пені, неустойки	16 483
Дохід від реалізації оборотних активів	21
Всього	22 836
	за 2019 рік
Дохід від операційної курсової різниці	17 095
Штрафи, пені, неустойки	18 627
Всього	35 722

8.2. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати представліні узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)	
	за 2018 рік
Резерв сумнівних боргів	48 755
Операційна курсова різниця	5 700
Інші	211
Всього	54 666
	за 2019 рік
Резерв сумнівних боргів	83 073
Операційна курсова різниця	6 437
Інші	778
Всього	90 288

9. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитам виданим, сплачені пені та штрафи, що буди 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 - 2 176 тис. грн..

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків – 347 621 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці в тис. грн..

	за 2018 рік
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	536
Надходження з фонду соціального страхування	508
Всього	1 044
	за 2019 рік
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	582
Надходження з фонду соціального страхування	830
Всього	1 412

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 15 687 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 52 696 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 16 531 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 у 2019 році – 15 891 тис. грн..

Витрачання на оплату авансів - Товариство відображає сплачені авансом постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 21 433 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 242 255 тис. грн..

Інші витрачання представлена в таблиці в тис. грн..

	за 2018 рік
Оплата юридичним особам	449
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 891
Всього	2 340
	за 2019 рік
Оплата юридичним особам	763
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	2 281
Всього	3 044

Отримання позик – Товариство відображає фактично отримані грошові кошти за кредитним договором – 34 709 тис. грн.

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 15 764 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображені вплив валютних 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 графі 3 відображені розміри зареєстрованого капіталу, який погашений грошима в повному обсязі – 76 811 тис. грн..

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

У графі 7 у рядку 4100 відображені фінансовий результат діяльності – 8 708 тис. грн.. визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Станом на 31.12.2019 року непокритий збиток 66 569 тис. грн.

У графі 10 відображені загальний залишок власного капіталу. За 2019 рік він збільшився та становить 10 816 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 «АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та зареєстрована згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації та позбавленню від реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером 131576434, що сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Заборгованість за основною сумою боргу Товариства з акціонерним товариством «АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2018 року по кредитному договору №04/11/2009 від 14 листопада 2009 року - погашена, по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 складає 4 278 тис. грн. (154 тис. дол. США), по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 складає 31 705 тис. грн. (1 200 тис. €ВРО).

Заборгованість по відсоткам за користування кредитами станом на 31.12.2019 складає 45 903 тис. грн. (1 874 тис. дол. США та 57 тис. Євро).

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне: тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2018
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	3 701	2 144
Всього	3 701	2 144

12. Управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику 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 випливає 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 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 спонсорських та 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 ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інші.

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 та 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.

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

- норматив основного капіталу, станом на 31 грудня 2019 року він становить 10 811 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 2019 року він становить 10,24 %;
- норматив короткострокової ліквідності 31 грудня 2019 року він становить 128,3%.

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 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 2019 року відсутні справи або позови, що можуть привести 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 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 2019 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 2019 року.

10 березня 2020 року

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва