

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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»: Васілев Станімір Светославов, 22.07.1972 року народження та Спасов Неделчо Йорданов, 27.12.1973 року народження.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні та використовує торгіву 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 2022 року зареєстровано 65 філій та відділень, загальна кількість співробітників становить 208 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. Операційне середовище.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України. Політична та економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. В 2017-2019 роках економіка України виявляла ознаки відновлення – уповільнились темпи інфляції, знизився курс гривні щодо основних іноземних валют, зросли міжнародні резерви Національного банку України та почалося загальне пожвавлення ділової активності. Початок пандемії у 2020 році скоротив ріст ділової активності, але вже за підсумками 2021 року економіка України виявила ознаки зростання.

Рік що минув, для країни став найжахливішим, 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія росії проти України. У країні введено військовий час. Економічна ситуація в Україні значно погіршилася після початку повномасштабного вторгнення. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання. Через агресію росії українська економіка зазнала найбільших втрат за часів своєї

незалежності. Російське вторгнення завдає серйозних економічних і гуманітарних збитків країні. Переміщення мільйонів людей і значне пошкодження інфраструктури є потенційно довготривалими макроекономічними та соціальними наслідками. Наразі уряд визначив пріоритетність витрат на оборонну здатність та соціальні ресурси та продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії сплачують податки, а отже підживлюють фінансову систему країни.

Міністерство економіки попередньо оцінило падіння ВВП України за підсумками 2022 року на рівні 30,4% з похибкою в 2% при відносно помірній інфляції 26,6%. Навіть з точки зору статистики, це не поганий результат, адже масштаби агресії, руйнувань і шкоди, завданих росією, давали підстави для найпохмуріших прогнозів скорочення ВВП на 50% і більше. Статистичні дані не відображають справжнього здобутку цього року — адаптивності, гнучкості та некрихкості українського бізнесу.

Руйнація інфраструктури, порушення логістичних зв'язків на всій території нашої країни — призвело до порушення штатної діяльності Товариства, а саме: припинення видачі кредитів, відсутність пролонгації та низький рівень сплати зобов'язань за виданими фінансовими кредитами, проблеми з організацією стягнення заборгованості за виданими кредитами, частина персоналу перебувала у вимушеній міграції в більш безпечних містах України та за кордоном.

Одразу після запровадження військового стану більшу частину процесів Товариства було налагоджено дистанційно, щоб працівники мали можливість виконувати свій функціонал віддалено, враховуючи як необхідність забезпечити безпеку життю та здоров'ю співробітників так і підтримувати бізнес-процеси. Всі виплати персоналу проводяться у повному обсязі та в передбачені законодавством строки.

Частина офісів були вимушені призупинити діяльність, у зв'язку з тим, що їх діяльність проводилася в містах, що були та є окупованою територією. Товариство не зазнало критичних втрат, так як документи вдалося вивести та кошти здати до відділень банків на розрахункові рахунки.

З початком повномасштабного вторгнення призупинили видачу кредитів клієнтам, а всі співробітники націлено працювали на збір коштів, що були видані раніше. Лише починаючи з кінця квітня 2022 року, поступово, значно меншою кількістю та встановленням більш детальної оцінки платоспроможності клієнтів, відновилося надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Влітку спостерігалось деяке поживлення економічної активності у відносно спокійних регіонах, після шоку перших місяців повномасштабного нападу росії, бізнес поступово відновлює свою діяльність, долаючи виклики воєнного часу. Восени почалася нова хвиля терору, масштабні обстріли енергетичних об'єктів, що зумовило послаблення економічної активності.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій російської федерації на території України залишається невизначеним, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Керівництво Товариства вважає, що вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості бізнесу в умовах воєнного стану.

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 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 31.12.2022 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.,
- Звіт про власний капітал за 2022 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 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.

У 2021 році, не зважаючи на обмеження, пов'язані з Пандемією, Товариство покращило доходність та отримало позитивний результат у розмірі 2 914 тис. грн. Ще в грудні 2021 року було затверджено бюджет на 2022 рік розвитку Товариства з досить амбітними показниками доходності та прибутковості, але в лютому 2022 року всі плани було зірвано військовою агресією росії.

З 24 лютого 2022 року на території України запроваджено військовий стан відповідно до Указу Президента України. Торгово-промислова палата України 28 лютого 2022 року прийняла рішення, яким для всіх суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб, засвідчила військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (обставини непереборної сили).

Товариство продовжує вести безперервно свою діяльність. Компанія не планує оголошувати про припинення діяльності або вибуття основних активів. На сьогоднішній день керівництво оцінює сценарії можливого розвитку подій та аналізує їх вплив на ринок та роботу Товариства. За всіх сценаріїв Товариство має вести безперервну діяльність, припинення діяльності не мають під собою обґрунтування та доцільності в налагодженій моделі функціонування компанії.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку – існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Однак, керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні чинники, враховувало їх можливий вплив, а також інформацію та факти, викладені вище, обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності, також дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

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:	
	31.12.2022	31.12.2021
Евро (EUR)	38,9510	30,9226
Долар США (USD)	36,5686	27,2782

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

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 процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом короткого 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 поточну 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 вибуття.

Знецінення фінансових активів.

Товариство щоквартально перевіряє свій портфель кредитів та дебіторську заборгованість та визначає збитки від знецінення. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. 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 мікrokредитів. 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 відповідати 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 днях 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	0.90540	0.09000	0.00460	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
4 - 30	0.41580	0.33910	0.24110	0.00400	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
31 - 60	0.10410	0.03150	0.12220	0.73140	0.01090	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
61 - 90	0.05660	0.00460	0.01530	0.08800	0.82790	0.00770	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
91 - 120	0.03890	0.00180	0.00090	0.00440	0.08050	0.85490	0.01860	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
121 - 150	0.01560	0.00000	0.00200	0.00000	0.00290	0.06340	0.90240	0.01370	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
151 - 180	0.02100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00100	0.00190	0.06290	0.86940	0.02380	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
181 - 210	0.02130	0.00100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00410	0.07190	0.88350	0.01820	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
211 - 240	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00300	0.07000	0.89450	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000
241 - 270	0.01180	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.00000	0.00110	0.04810	0.91340	0.02460	0.00000	0.00000
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	0.00000
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	0.00000	0.00110	0.03010	0.94950
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-> M2	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	0.07374	0.02384	0.01993	0.01858	0.01763	0.01835	0.01838	0.01989	0.02347	0.03265	0.05259	0.07439	0.00864
31 - 60	0.24462	0.03372	0.01053	0.00847	0.00755	0.00693	0.00686	0.00648	0.00670	0.00817	0.01387	0.03408	0.08837	0.52366
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	0.10163	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	0.00054	0.00037	0.00017	0.89638
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	0.91832
241 - 270	0.04576	0.00559	0.00215	0.00181	0.00170	0.00160	0.00161	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	0.00082	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, 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 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 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 представленій 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 проведенням операції. Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знищення.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням 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.

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 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. 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.

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

4.15. 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, відображеною у звітності.

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

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесенням 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

З 1 січня 2023 року набудуть чинності та зазнали змін представлені нижче МСФЗ:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки вступають в силу з 01 січня 2023 року та включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Не має впливу на фінансову звітність.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Поправки вступають в силу з 1 січня 2023 року.

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Не має впливу на фінансову звітність.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки вступають в силу з 1 січня 2023 року.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.

Не має впливу на фінансову звітність.

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Актуальними для 2022 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.;

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

6. Активи

6.1. Основні засоби

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

	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 2021	4490	5957	277	2960	30424	44108
Надходження	646	1838	18	547	17169	20218
Вибуття	-231		-172	-188	-16449	-17040
На 31 грудня 2021	4905	7795	123	3319	31144	47286
Накопичений знос						
На 1 січня 2021	-2445	-2912	-127	-2959	-16965	-25408
Амортизація	-748	-746	-24	-548	-12662	-14728
Вибуття	134		75	188	14872	15269
На 31 грудня 2021	-3059	-3658	-76	-3319	-14755	-24867
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2021	2045	3045	150	1	13459	18700
На 31 грудня 2021	1846	4137	47	0	16389	22419

	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 2022	4905	7795	123	3319	31144	47286
Надходження	256	812		72	12343	13483
Вибуття	-318	-731		-184	-20216	-21449
На 31 грудня 2022	4843	7876	123	3207	23271	39320
Накопичений знос						
На 1 січня 2022	-3059	-3658	-76	-3319	-14755	-24867
Амортизація	-828	-1163	-23	-72	-9191	-11277
Вибуття	315	713		186	13631	14845
На 31 грудня 2022	-3572	-4108	-99	-3205	-10315	-21299
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2022	1846	4137	47	0	16389	22419
На 31 грудня 2022	1271	3768	24	2	12956	18021

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 2021	729	729
Надходження	898	898
Вибуття	-36	-36
На 31 грудня 2021	1591	1591
Накопичений знос		
На 1 січня 2021	-334	-334
Амортизація	-106	-106
Вибуття	14	14
На 31 грудня 2021	-426	-426
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2021	395	395
На 31 грудня 2021	1165	1165
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2022	1591	1591
Надходження	-467	-467
Вибуття	-2	-2
На 31 грудня 2022	1122	1122
Накопичений знос		
На 1 січня 2022	-426	-426
Амортизація	-187	-187
Вибуття	2	2
На 31 грудня 2022	-611	-611
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2022	1165	1165
На 31 грудня 2022	511	511

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

6.3. Поточні запаси.

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

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Малоцінні швидкозношувальні предмети	75	194
Тара та тарні матеріали	10	10
Паливо	5	22
Рекламна продукція	995	1041
Всього	1085	1267

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Готівка в національній валюті	808	1 722
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	13 003	14 045
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 230	1 073
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	12	0
Всього	15 053	16 840

6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Розрахунки по авансам сплаченим	973	1 623
Нарахований резерв на аванси сплачені	-65	0
Всього	908	1 623

6.6. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, що виникла внаслідок виданих кредитних коштів, нарахованих відсотків за користування кредитом та нарахованих штрафних за невиконання представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	226 970	241 651
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	123 595	106 761
Розрахунки по претензіям	34 601	34 975
Резерв під очікувані збитки по основній сумі кредиту	-201 154	-155 887
Резерв під очікувані збитки по відсоткам	-118 596	-93 482
Резерв під очікувані збитки по претензіям	-34 053	-34 409
Всього	31 363	99 609

6.7. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість представлено наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Розрахунки з державними формами	101	120
Розрахунки за іншою заборгованістю	12	180
Всього	113	300

6.8. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

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

Період заборгованості	31.12.2022	31.12.2021
0-3	16 677	63 030
4-30	2 503	19 746
31-60	968	10 563
61-90	677	8 662
91-120	1 374	7 930

121-150	1 781	7 573
151-180	1 582	7 057
181-210	2 074	6 717
211-240	4 508	6 663
241-270	8 468	6 737
271-300	15 566	6 032
301-330	25 070	5 317
331-360	10 924	5 123
360 +	292 994	216 766
Всього	385 166	377 916

Нараховане знецінення очікуваних збитків на непогашені кредити клієнтів, використовуючи метод нарахування описаний в пункті 4.2 фінансові інструменти даних приміток:
(в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2022	31.12.2021
0-3	18	448
4-30	53	2 059
31-60	119	4 820
61-90	188	5 211
91-120	630	5 514
121-150	1 050	5 398
151-180	1 030	5 156
181-210	1 457	5 227
211-240	3 354	5 628
241-270	6 795	6 196
271-300	12 953	5 709
301-330	22 595	5 100
331-360	10 570	5 033
360 +	292 991	216 808
Всього	353 803	278 307

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається зростання загальної суми заборгованості на кінець звітної періоду, також є зростання нарахованого знецінення 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 непогашення 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

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

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований капітал	96 811	96 811
Додатковий капітал	259	259
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-94 618	-73 234
Всього	3 026	24 410

7.2. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові фінансові зобов'язання це основний бог по кредиту від перезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

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

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	20 253	17 624
Довгострокові зобов'язання по оренді	7 153	8 206
Всього	27 406	25 830

В рядку Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом відображено 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 згідно додаткової 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 31.12.2020	24 937
Повернуто	4 912
Курсові різниці	-2 401
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2021	17 624
Повернуто	1 607
Курсові різниці	4 236
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2022	20 253

7.3. Поточні зобов'язання та забезпечення.

Поточні забезпечення на винагороди працівникам, – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток.

Зобов'язання з оренди – це зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами відображені за дисконтованою вартістю.

Поточні кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за розрахунки з бюджетом, зі страхування, з оплати праці відображаються в балансі за сумою погашення та представлені наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Поточні забезпечення на винагороди працівників	2 184	4 639
За довгостроковими зобов'язаннями	9 624	12 951
За товари, роботи, послуги	2 647	2 508
Розрахунки бюджетом	686	1 113
Розрахунки зі страхування	626	1 299
Розрахунки з оплати праці	1 825	3 587
Всього	17 592	26 097

7.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

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

Станом на	31.12.2022	31.12.2021
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	1 627	4 214
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	10 736	59 069
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	3037	1985
Інші	3678	1674
Всього	19 078	66 942

За 2022 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 АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 47 тис. євро.

У 2022 році Акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Республіка Болгарія було зменшено заборгованість шляхом прощення заборгованості: по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року всю заборгованість, що обліковувалась на балансі, по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року у розмірі 400 000,00 доларів США.

Загальна заборгованість по нарахованим відсоткам становить 10 736 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.

8.1. Процентні доходи за кредитами

Процентні доходи визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування, представлені наступним чином:

	2022 рік	2021 рік
	(в тис. грн.)	
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	95 455	238 230
Всього	95 455	238 230

8.2. Витрати на формування резерву

Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів представлені наступним чином:

	2022 рік	2021 рік
	(в тис. грн.)	
Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	-70 119	-74 898
Всього	-70 119	-74 898

8.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	2022 рік	2021 рік
	(в тис. грн.)	
Матеріальні витрати	1 033	2 482
Витрати на персонал	19 756	31 461
Витрати на соціальні заходи	4 451	6 541
Амортизація	1 675	1 864
Послуги інформаційні	1 657	2 137
Витрати на відрядження	589	2 168
Послуги зв'язку, поштові, кур'єрські, банківські	1 665	3 000
Витрати на ремонт та технічне обслуговування	743	2 132
Витрати на компенсацію комунальних послуг та охорони	3 155	3 337
Інші витрати	1 817	1 275
Всього	36 541	56 397

8.4. Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Агентські послуги	10 033	15 450
Витрати на персонал	24 152	45 044
Витрати на соціальні заходи	7 488	13 064
Амортизація	9 789	12 970
Послуги інформаційні	1 558	4 929
Рекламні послуги	4 676	10 052
Інші витрати	277	336
Всього	57 973	101 845

8.5. Інші операційні витрати.

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

	2022 рік	2021 рік
Резерв під очікувані кредитні збитки в частині неповернутих авансів	66	57
Інші	456	789
Всього	522	846

8.6. Інші операційні прибутки

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

	2022 рік	2021 рік
Дохід від реалізації оборотних активів	862	17
Дохід від списання кредиторської заборгованості	74366	0
Інші доходи	82	35
Всього	75310	52

8.7. Фінансові витрати

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

	2022 рік	2021 рік
Комісійні витрати дисконтування актива оренди	1 954	4 319
Витрати по нарахованим відсоткам по кредитним договорам	2 174	2 261
Всього	4 128	6 580

8.8. Прибуток (збиток) до оподаткування

Фінансовий результат за 2022 рік від'ємний та становить 21 384 тис. грн., також існує від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років, який становив на 01 січня 2022 року 3 111 тис. грн.

Залишок від'ємного значення об'єкта оподаткування не визнаємо як відстрочений податковий актив оскільки не має високого рівня впевненості щодо наявності майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги.

У 2021 році, на підставі не правильних прогнозних даних на 2022 рік, було не вірно розраховано відкладений податковий актив, тому у даній звітності зроблено коригування.

	Було на 31.12.2021	Стало на 31.12.2021
Відстрочені податкові активи	1 530	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2 643	1 113

9. Рух грошових коштів.

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

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків – 171 852 тис. грн..

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 252 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці в тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Надходження від повернення авансів	525	76
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	109	254
Надходження з фонду соціального страхування	847	1256
Всього	1 481	1 586

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 26 252 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 39 798 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 12 809 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 – 11 952 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 73 389 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці в тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Оплата юридичним особам	150	403
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 118	2 782
Всього	1 268	3 185

Витрачання на погашення позик – відображено погашення/позик на суму 1 607 тис. грн.

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 8 582 тис. грн.

Інші витрати – відображено вплив валютних коливань на залишки коштів у валюті.

10. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. У 2022 році зміни відбулися лише у статті непокритий збиток, а саме фінансовий результат від'ємний на 21 384 тис. грн. Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2022 року становить 3 026 тис. грн..

Структура власного капіталу представлена в п.7.1 даних приміток.

11. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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 31.12.2020	88 683
Повернуто	4 912
Нараховано відсотки за рік	2 261
Курсові різниці	-5 125
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2021	80 907
Повернуто	1 607
Курсові різниці	25 490
Списання кредитної заборгованості	74 349
Нараховано відсотки за рік	2 174
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2022	32 615

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне: тис. грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	2 188	3 702
Всього	2 188	3 702

Фінансові інструменти та управління ризиками

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складається з трьох типів ризиків: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, інші цінові ризики. Для діяльності Товариства, неприбутковий суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки Товариство не залучає 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 коливатиметься 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 представлені наступним чином:

	Долар США	Євро
Станом на 31 грудня 2021 року	27,2782	30,9226
Станом на 31 грудня 2022 року	36,5686	38,9510

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

	2022	(тис. дол. США)
		2021
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	17
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	15	17
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	44	37
За кредитними договорами	46	2 062
Всього фінансових зобов'язань:	90	2 099
Загальна чиста позиція	-75	-2 082

	2022	(тис. Євро)
		2021
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	19
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	19	19
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	68	79
За кредитними договорами	794	747
Всього фінансових зобов'язань	862	826
Загальна чиста позиція	-843	-807

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

У нижче наведеній таблиці розкривається інформація про чутливість Товариства до збільшення чи зменшення на 10 % курсу обміну української гривні до відповідних іноземних валют, причому усі інші зміни 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 прийняттю 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.

	Ревальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2021				
Гривня/долар США	10	5 679	10	-5 679
Гривня/євро	10	2 650	10	-2 650
Разом:	-	8 329	-	-8 329

	Ревальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2022				
Гривня/долар США	10	274	10	-274
Гривня/євро	10	3 283	10	-3 283
Разом:	-	3 557	-	-3 557

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 призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариство не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як зліття 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 прогножуються 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 виконають 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 2022 року він становить 3 026 тис. грн.;
- норматив короткострокової ліквідності, що визначається як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року він становить 126,2 %.

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

12. Потенційні та умовні зобов'язання.

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

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

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2022 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

13. Судові позови.

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

Товариство не приймало участі в яких-небудь суттєвих судових процесах за 2022 рік.

14. Події після звітної дати

Згідно МСБО 10 Події після звітної періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітної періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду та надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, відносяться до коригуючих подій. Події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду, не є коригуючими та мають розкриватися у примітках до фінансової звітності, з описом характеру кожної суттєвої події або зміни умов діяльності після звітної дати та попередньої оцінки їх фінансового впливу або констатації, що така оцінка зараз неможлива. На відміну від коригуючих, події, які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Після звітної дати продовжується військова агресія росії на Україну. На дату складання річної фінансової звітності воєнний стан та загальна мобілізація в Україні продовжені строком на 90 діб – до 20 травня 2023 року. Відповідні Закони від 11.02.2023 № 2915-IX та № 2916- IX набрали чинності 14 лютого 2023 року. Обмеження, що введені даним наказом передбачають ряд заходів в правовому режимі, трудових відносинах та інших обмежувальних заходах, які можуть спричинити негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства.

01 травня 2023 року.

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»
Головний бухгалтер
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва