

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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 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 2023 року зареєстровано 64 філій та відділень, загальна кількість співробітників становить 175 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.

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія росії проти України. У країні введено військовий стан. 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.

Міністерство економіки оцінило падіння ВВП України за підсумками 2022 року на рівні 25,5%. Цьогоріч Міністерство економіки прогнозує зростання ВВП більше 5%. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини

року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантував достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однознакову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва. 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 інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Звітність підготовлена на підставі бухгалтерських записів, які ведуться відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в фінансових установах України, встановлених правилами Міністерства фінансів України та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.,
- Звіт про власний капітал за 2023 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 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.

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення стосовно здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчі 12 місяців і що воно продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому.

Як зазначається в Примітці 2, 24 лютого 2022 року Росія розпочала військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України, а проблеми безпеки ускладнили подальший стабільний розвиток економічного та фінансового сегментів в Україні; операційне середовище залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності. Таким чином, керівництво має ретельно оцінити припущення про безперервність діяльності, щоб переконатися, що Товариство має достатнє фінансування для своєї діяльності.

На думку керівництва Товариства, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доцільною з наступних причин:

- Товариство продовжує свою операційну діяльність та всі бізнес-процеси Товариства працюють належним чином. Після початку військового вторгнення відбулося значне скорочення обсягів продаж. Але з другого півріччя 2022 року та весь 2023 рік показники продаж та зборів збільшуються.
- Активи Товариства суттєво не постраждали внаслідок війни. У містах, що розташовані близько до лінії фронту було закрито офіси ще у 2022 році. Наразі ті офіси, що залишилися працювати виконують бюджетні показники.
- Дохід Товариства у 2023 році менший ніж дохід у 2022 році, але фінансовий результат позитивний.
- Фінансовий стан Товариства демонструє стабільне перевищення поточних активів над поточними зобов'язаннями як у 2023 році, так і після звітної дати. Виходячи з прогнозу грошових потоків керівництво вважає, що Товариства має достатню ліквідність для фінансування своєї діяльності у найближчому майбутньому. Крім того, керівництво Товариства заручилося листом від Материнської компанії про можливе відтермінування строків розрахунків за зобов'язаннями та про наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готовність надавати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2024 році.

Враховуючи усе викладене вище, керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час підготовки 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 відображається 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:	
	31.12.2023	31.12.2022
Евро (EUR)	42,2079	38,9510
Долар США (USD)	37,9824	36,5686

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

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 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 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 (М) 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 (М + 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	0.08290	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	0.09110	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-> M12	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.65705	0.09447	0.03073	0.02585	0.02438	0.02312	0.02402	0.02349	0.02338	0.02239	0.02050	0.01719	0.01014	0.00335
4 - 30	0.51788	0.07374	0.02384	0.01993	0.01868	0.01763	0.01835	0.01838	0.01989	0.02347	0.03265	0.05259	0.07439	0.08864
31 - 60	0.24462	0.03372	0.01053	0.00847	0.00765	0.00693	0.00686	0.00648	0.00670	0.00817	0.01387	0.03408	0.08837	0.52366
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	0.00064	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	0.00659	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	0.00087	0.00052	0.00022	0.00005	0.94599
301 - 330	0.02645	0.00381	0.00124	0.00104	0.00098	0.00093	0.00097	0.00093	0.00088	0.00076	0.00053	0.00026	0.00006	0.96105
331 - 360	0.01341	0.00193	0.00063	0.00053	0.00050	0.00047	0.00049	0.00048	0.00047	0.00042	0.00034	0.00021	0.00005	0.98006
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 2.

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

З 1 січня 2023 року набули 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 концесію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних набули чинності з 1 січня 2024

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

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, прями витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) 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 16 «Оренда» - Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди застосовуються з 1 січня 2024 року.

Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Угоди фінансування постачальників застосовуються з 1 січня 2024 року.

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, які надають користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» застосовуються з 1 січня 2025 року.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Не має впливу на фінансову звітність.

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 2022	4 905	7 795	123	3 319	31 144	47 286
Надходження	256	812		72	12 343	13 483
Вибуття	-318	-731		-184	-20 216	-21 449
На 31 грудня 2022	4 843	7 876	123	3 207	23 271	39 320
Накопичений знос						
На 1 січня 2022	-3 059	-3 658	-76	-3 319	-14 755	-24 867
Амортизація	-828	-1 163	-23	-72	-9 191	-11 277
Вибуття	315	713		186	13 631	14 845
На 31 грудня 2022	-3 572	-4 108	-99	-3 205	-10 315	-21 299
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2022	1 846	4 137	47	0	16 389	22 419
На 31 грудня 2022	1 271	3 768	24	2	12 956	18 021
Первісна вартість						
На 1 січня 2023	4 843	7 876	123	3 207	23 271	39 320
Надходження	191	41	37	73	6 680	7 022
Вибуття	-109	-922	-32	-99	-8 582	-9 744
На 31 грудня 2023	4 925	6 995	128	3 181	21 369	36 598
Накопичений знос						
На 1 січня 2022	-3 572	-4 108	-99	-3 205	-10 315	-21 299
Амортизація	-627	-1 019	-21	-74	-7 792	-9 533
Вибуття	102	688	32	99	6 969	7 890
На 31 грудня 2023	-4 097	-4 439	-88	-3 180	-11 138	-22 942
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2023	1 271	3 768	24	2	12 956	18 021
На 31 грудня 2023	828	2 556	40	1	10 231	13 656

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 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
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2023	1122	1122
Надходження	153	153
Вибуття	-42	-42
На 31 грудня 2023	1233	1233
Накопичений знос		
На 1 січня 2023	-611	-611
Амортизація	-203	-203
Вибуття	12	12
На 31 грудня 2023	-802	-802
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2023	511	511
На 31 грудня 2023	431	431

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	31.12.2023	31.12.2022
Малоцінні швидкозношувальні предмети	64	75
Тара та тарні матеріали	11	10
Паливо	5	5
Рекламна продукція	761	995
Всього	841	1085

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	31.12.2023	31.12.2022
Готівка в національній валюті	1 053	808
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	8 869	13 003

Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 312	1 230
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	0	12
Всього	11 234	15 053

6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки по авансам сплаченим	641	973
Нарахований резерв на аванси сплачені	0	-65
Всього	641	908

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	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	212 143	226 970
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	111 083	123 595
Розрахунки по претензіям	28 755	34 601
Резерв під очікувані збитки по основній сумі кредиту	-174 189	-201 154
Резерв під очікувані збитки по відсоткам	-106 417	-118 596
Резерв під очікувані збитки по претензіям	-28 207	-34 053
Всього	43 168	31 363

6.7. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки з державними формами	0	12
Розрахунки за іншою заборгованістю	257	101
Всього	257	113

6.8. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

Вартість непогашених кредитів клієнтів у розрізі періодів погашення боргів:

Період заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
0-3	32 483	16 677
4-30	5 150	2 503
31-60	1 981	968
61-90	1 351	677
91-120	1 152	1 374
121-150	937	1 781
151-180	836	1 582
181-210	584	2 074
211-240	465	4 508
241-270	627	8 468
271-300	611	15 566
301-330	604	25 070
331-360	475	10 924
360 +	304 725	292 994
Всього	351 981	385 166

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	31.12.2023	31.12.2022
0-3	11	18
4-30	95	53
31-60	223	119
61-90	295	188
91-120	327	630
121-150	345	1 050
151-180	389	1 030
181-210	316	1 457
211-240	262	3 354
241-270	440	6 795
271-300	465	12 953
301-330	491	22 595
331-360	429	10 570
360 +	304 725	292 991
Всього	308 813	353 803

Рух зформованого резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів представлений наступним чином: (в тис. грн.)

Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2021	283 778
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	70 119
Розформовано резерву від зменшення корисності фінансових активів	-94
Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2022	353 803
Дохід від розформування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	-18 067
Використання резерву зменшення корисності активів	-26 923
Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2023	308 813

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається зменшення загальної суми заборгованості на кінець звітного періоду, також є зменшення 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 відбулося через те, що Товариство у 2023 році відступило право вимоги за кредитними договорами терміном непогашення заборгованості більше року, також було проведено 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	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований капітал	96 811	96 811
Додатковий капітал	259	259
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-93 060	-94 618
Всього	4 584	3 026

7.2. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові фінансові зобов'язання це основний бoг по кредиту від нерезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

Довгострокові зобов'язання представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	21 946	20 253
Довгострокові зобов'язання по оренді	4 882	7 153
Всього	26 828	27 406

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 31.12.2021	17 624
Повернуто	1 607
Курсові різниці	4 236
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2022	20 253
Повернуто	
Курсові різниці	1 693
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2023	21 946

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	31.12.2023	31.12.2022
Поточні забезпечення на винагороди працівників	2 764	2 184
За довгостроковими зобов'язаннями	8 675	9 624
За товари, роботи, послуги	3 408	2 647
Розрахунки бюджетом	908	686
Розрахунки зі страхування	719	626
Розрахунки з оплати праці	2 074	1 825
Всього	18 548	17 592

7.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

Інші поточні фінансові зобов'язання можна представити наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	1 690	1 627
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	13 792	10 736
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	3403	3037
Інші	1477	3678
Всього	20 362	19 078

За 2023 рік нараховано по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з Акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Республіка Болгарія за користування кредитом 5 тис. доларів США та по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 47 тис. євро.

Загальна заборгованість по нарахованим відсоткам становить 13 792 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:

	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	82 897	95 455
Всього	82 897	95 455

8.2. Витрати на формування резерву

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

	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	0	-70 119
Дохід від розформування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	18 067	
Всього	18 067	-70 119

8.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Матеріальні витрати	1 150	1 033
Витрати на персонал	26 034	19 756
Витрати на соціальні заходи	4 721	4 451
Амортизація	1 653	1 675
Послуги інформаційні	1 403	1 657
Витрати на відрядження	616	589
Послуги зв'язку, поштові, кур'єрські, банківські	1 427	1 665
Витрати на ремонт та технічне обслуговування	1 133	743
Витрати на компенсацію комунальних послуг та охорони	2 469	3 155
Інші витрати	1 191	1 817
Всього	41 797	36 541

8.4. Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Агентські послуги	11 832	10 033
Витрати на персонал	22 182	24 152
Витрати на соціальні заходи	7 445	7 488
Амортизація	8 083	9 789
Послуги інформаційні	2 040	1 558
Рекламні послуги	626	4 676
Інші витрати	41	277
Всього	52 249	57 973

8.5. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати представлені узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Резерв під очікувані кредитні збитки в частині неповернутих авансів	0	66
Інші	963	456
Всього	963	522

8.6. Інші операційні прибутки

Інші операційні прибутки представлені узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації оборотних активів	822	862
Дохід від списання кредиторської заборгованості		74 366
Інші доходи	48	82
Всього	870	75 310

8.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Комісійні витрати дисконтування актива оренди	3 324	1 954
Витрати по нарахованим відсоткам по кредитним договорам	2 041	2 174
Всього	5 365	4 128

8.8. Прибуток (збиток) до оподаткування

Фінансовий результат за 2023 рік позитивний та становить 1 558 тис. грн., але існує від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років.

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.

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 – 204 328 тис. грн..

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 254 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці:	(в тис. грн..)	
	2023 рік	2022 рік
Надходження від повернення авансів	66	525
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	208	109
Надходження з фонду соціального страхування	779	847
Всього	1 053	1 481

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 24 585 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 38 927 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 12 259 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 – 11 847 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 111 628 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці:

	(в тис. грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Оплата юридичним особам	129	150
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 017	1 118
Всього	1 146	1 268

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 9 144 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 2023 році зміни відбулися лише у статті непокритий збиток, а саме фінансовий результат від'ємний на 1 558 тис. грн. Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2023 року становить 4 584 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 реєстраційними номером І31576434 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 31.12.2021	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
Нараховано відсотки за рік	2 041
Курсові різниці	2 772
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2023	37 428

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне: тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	2 740	2 188
Всього	2 740	2 188

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 2023 та 2022 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, непритаманний 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 2022 року	36.5686	38.9510
Станом на 31 грудня 2023 року	37.9824	42.2079

Станом на звітні дати, балансова вартість деномінованих в іноземній валюті монетарних активів та зобов'язань, була представлена наступним чином: (тис. дол. США)

	2023	2022
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	12
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	12	12
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	49	44
За кредитними договорами	51	46
Всього фінансових зобов'язань:	100	90
Загальна чиста позиція	-88	-78

	(тис. Євро)	
	2023	2022
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	68
За кредитними договорами	841	794
Всього фінансових зобов'язань	909	862
Загальна чиста позиція	-890	-843

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

	Ревальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2022				
Гривня/долар США	10	285	10	-285
Гривня/євро	10	3 283	10	-3 283
Разом:	-	3 568	-	-3 568
	Ревальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2023				
Гривня/долар США	10	334	10	-334
Гривня/євро	10	3 757	10	-3 757
Разом:	-	4 091	-	-4 091

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 злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

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

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не 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 2023 року становить 4 584 тис. грн.;
- норматив короткострокової ліквідності, що визначається як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 року він становить 144,5 %.

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 2023 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 невіршених 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 2023 рік.

14. Події після звітної дати

Згідно МСБО 10 Події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного 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 звітного 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 13 травня 2024 року. Відповідні Закони від 05.02.2024 № 10456 та № 10457 набрали чинності 06 лютого 2024 року

28 лютого 2024 року.

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильсва