

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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 2021 року зареєстровано 85 філій та відділень, загальна кількість співробітників становить 391 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. Політична та економічна ситуація в державі зазнала значних потрясінь в останні роки та демонструє особливості ринку, що розвивається.

Не дивлячись на нестабільність, що тривала протягом 2014-2016 років, в 2017-2019 роках економіка України виявляла ознаки відновлення – уповільнілися 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 у 2021 році економіка України виявила ознаки зростання.

Ситуація в країні мала наслідки на показники діяльності Товариства. Незважаючи на обмеження, для запобігання розповсюдження Пандемії, Товариство за 2021 рік покращило динаміку доходності

та отримало загальну суму доходу на 14,1% більше ніж у 2020 році, але це приблизно на 6,7% нижче запланованого бюджетного показника.

На 2022 рік були дуже амбіційні плани та, на момент написання даних приміток до фінансової звітності за 2021 рік, розпочалася повномасштабна військова агресія росії проти України. 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. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності і Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилаючись на них. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збитку. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні.

У зв'язку з активними бойовими діями та введенням військового стану. Руйнація інфраструктури, порушення логістичних ланцюгів на всій території нашої країни – це привело 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 перебуває у вимушенні 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.

Частину офісів були вимушені призупинити діяльність, у зв'язку з тим, що їх діяльність проводилася в містах, що наразі 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. Наразі спостерігається деяке пожвавлення економічної активності у відносно спокійних регіонах після шоку перших місяців повномасштабного нападу росії, бізнес поступово відновлює свою діяльність, додаючи виклики воєнного часу.

Незважаючи на те, що керівництво Товариства вважає, що вживас всіх необхідних заходів для підтримки стійкості бізнесу в умовах воєнного стану, непередбачуваність подальшого розвитку військових дій та їх вплив на стан ділового середовища, разом з ризиками руйнувань та пошкоджень внаслідок військових дій, можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства таким чином, який наразі неможливо передбачити.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій російської федерації на території України залишається невизначенім, 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 оцінює, що негативний вплив військової агресії на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства.

3. Основа подання фінансової звітності.

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

інтерпретації Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

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

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.,
- Звіт про власний капітал за 2021 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 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 відносно 2020 року 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 наприкінці лютого цього 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).

Керівництво Товариства зіткнулося з новими для себе викликами, але докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи та збереження робочих місць. Керівництво не має намірів припинити діяльність Товариства у 2022 році, в майбутньому не має ні намірів, ні потреби в ліквідації Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації військових дій, що може привести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Однак, керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні чинники, врахувало їх можливий вплив, а також інформацію та факти, викладені вище, обґрутовано 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. Товариство вистояло після 2014 року, маємо впевненість, що подолаємо всі перешкоди 2022 року.

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:	31.12.2021	31.12.2020
Евро (EUR)		30,9226	34,6375
Долар США (USD)		27,2782	28,2605

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 дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Первісне визнання. При первісному визнанні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструмента.

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

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

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

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

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. До категорії фінансових активів характеристикою яких є утримування активів для одержання договірних грошових потоків Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;

- дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;

- інша поточна дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів.

Товариство щоквартально перевіряє свій портфель кредитів та дебіторську заборгованість та визначає збитки від знецінення. При визначені суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в нулі кредитів. Аналізуються всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Керівництво використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Методика та основні припущення в моделях, що використовуються для оцінки та часової структури майбутніх грошових потоків, періодично аналізуються, щоб більш точно відповісти фактичним понесеним збиткам.

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

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	0.00080	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	0.00410	0.07190	0.88350	0.01820	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
211 - 240	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00300	0.07000	0.89450	0.01620	0.00000	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	0.00110	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 наведений 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 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 сумаю, 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 зникнення 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 позначний ризик зміни вартості.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ліцензію на провадження господарської діяльності 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 минулій події 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 сумаю, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відстрочені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображену у звітності.

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

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

5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

У 2021 році набули чинності та зазнали змін представлені нижче МСФЗ:

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСФЗ 16

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є оренді поступки, пов’язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутогої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж suma компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Актуальними для 2021 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”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (б) Стандарту. Зобов’язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов’язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальновстановленому порядку;

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 привела 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.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшенні на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готове актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

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;
- (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 привести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов’язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширяють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов’язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені однієї одного;

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов’язань, зокрема:

уточнено, що зобов’язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відсторонити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов’язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відсторонити врегулювання зобов’язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відсторонити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов’язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов’язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов’язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не виливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть виливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:

і) не є об’єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна

застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ії) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

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 2020	4638	3120	277	2544	29885	40464
Надходження	167	2837		493	14035	17532
Вибуття	-315			-77	-13496	-13888
На 31 грудня 2020	4490	5957	277	2960	30424	44108
Накопичений знос						
На 1 січня 2020	-1843	-2654	-69	-2542	-11276	-18384
Амортизація	-803	-258	-58	-493	-12543	-14155
Вибуття	201			76	6854	7131
На 31 грудня 2020	-2445	-2912	-127	-2959	-16965	-25408
Чиста балансова вартість						
На 1 січня 2020	2795	466	208	2	18609	22080
На 31 грудня 2020	2045	3045	150	1	13459	18700

	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

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 2020	1025	1025
Надходження	30	30
Вибуття	-326	-326
На 31 грудня 2020	729	729
Накопичений знос		
На 1 січня 2020	-266	-266
Амортизація	-172	-172
Вибуття	104	104
На 31 грудня 2020	-334	-334
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2020	759	759
На 31 грудня 2020	395	395
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

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

6.3. Поточні запаси.

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

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Комплектуючі до комп'ютерної техніки	0	3
Малоценій швидкозношувальні предмети	194	114
Тара та тарні матеріали	22	9
Паливо	10	17
Рекламна продукція	1041	516
Всього	1267	659

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Готівка в національній валюті	1 722	1 719
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	14 045	11 169
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 073	1 189
Всього	16 840	14 077

6.5. Дебіторська заборгованість

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

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
	1 623	1 573
Всього	1 623	1 573

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 представлена наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	241 651	192 264
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	106 761	85 367
Розрахунки по претензіям	34 975	36 222
Резерв під очікувані збитки по основній сумі кредиту	-155 887	-106 344
Резерв під очікувані збитки по відсоткам	-93 482	-67 808
Резерв під очікувані збитки по претензіям	-34 409	-35 388
Всього	99 609	104 313

6.7. Інша дебіторська заборгованість

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

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Розрахунки з державними формами	124	40
Затрати майбутніх періодів	56	54
Розрахунки за іншою заборгованістю	120	80
Всього	300	174

6.8. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

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

	Період заборгованості	31.12.2021	31.12.2020
0-3		63 030	54 995
4-30		19 746	16 183
31-60		10 563	9 286
61-90		8 662	6 199
91-120		7 930	5 574
121-150		7 573	5 407
151-180		7 057	4 345
181-210		6 717	4 881
211-240		6 663	5 382
241-270		6 737	7 753
271-300		6 032	12 264
301-330		5 317	9 323
331-360		5 123	7 704
360 +		216 766	159 233
Всього		377 916	308 529

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	31.12.2021	31.12.2020
0-3		448	153
4-30		2 059	614
31-60		4 820	1 424
61-90		5 211	1 028
91-120		5 514	1 184
121-150		5 398	1 662
151-180		5 156	1 856
181-210		5 227	2 372
211-240		5 628	3 181
241-270		6 196	5 217
271-300		5 709	9 962
301-330		5 100	8 690
331-360		5 033	7 640
360 +		216 808	159 233
Всього		278 307	204 216

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається зростання загальної суми заборгованості на кінець звітного 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	31.12.2021	31.12.2020
Зареєстрований капітал	96 811	96 811
Додатковий капітал	259	259
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-73 234	-76 148
Всього	24 410	21 496

7.2. Довгострокові зобов'язання

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

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

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	17 624	24 937
Довгострокові зобов'язання по оренді	8 206	4 464
Всього	25 830	29 401

В рядку Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом відображені залишки за кредитним договором I/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 31.12.2019	31 705
Надійшло коштів	3 171
Повернуто	20 372
Курсові різниці	10 433
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2020	24 937
Повернуто	4 912
Курсові різниці	-2 401
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2021	17 624

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 представліні наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Поточні забезпечення на винагороди працівників	4 639	4 950
За довгостроковими зобов'язаннями	12 951	12 780
За товари, роботи, послуги	2 508	544
Розрахунки бюджетом	2 643	1 974
Розрахунки зі страхування	1 299	1 058
Розрахунки з оплати праці	3 587	3 070
Всього	27 627	24 376

7.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

Інші поточні фінансові зобов'язання можна представити наступним чином:	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2021	31.12.2020
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	4 214	4 366
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	59 069	59 380
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	1985	809
Інші	1674	1325
Всього	66 942	65 880

За 2021 рік нараховано по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 17 тис. доларів США та по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 56 тис. євро. Загальна заборгованість по нарахованим відсоткам становить 59 069 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.)	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка		238 230	211 127
Всього		238 230	211 127

8.2. Витрати на формування резерву

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

	(в тис. грн.)	2021 рік	2020 рік
Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів		-74 898	-56 048
Всього		-74 898	-56 048

8.3. Адміністративні витрати

	(в тис. грн.)	31.12.2021	31.12.2020
Матеріальні витрати		2 482	1 807
Витрати на персонал		31 461	32 404
Витрати на соціальні заходи		6 541	6 659
Амортизація		1 864	830
Послуги інформаційні		2 137	2 174
Витрати на відрядження		2 168	1 177
Послуги зв'язку, поштові, кур'єрські, банківські		3 000	2 929
Витрати на ремонт та технічне обслуговування		2 132	2 222
Витрати на компенсацію комунальних послуг та охорони		3 337	2 506
Інші витрати		1 275	1 144
Всього		56 397	53 852

8.4. Витрати на збут

Витрати на збут представліні наступним чином:	(в тис. грн..)	
	31.12.2021	31.12.2020
Агентські послуги	15 450	13 193
Витрати на персонал	45 044	38 987
Витрати на соціальні заходи	13 064	11 315
Амортизація	12 970	13 514
Послуги інформаційні	4 929	5 440
Рекламні послуги	10 052	4 582
Інші витрати	336	295
Всього	101 845	87 326

8.5. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати представліні узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2021 рік	2020 рік
Резерв під очікувані кредитні збитки в частині неповернутих авансів	57	484
Інші	789	610
Всього	846	1 094

8.6. Інші операційні прибутки

Інші операційні прибутки представліні узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації оборотних активів	17	108
Інші доходи	35	7
Всього	52	115

8.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати представліні узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2021 рік	2020 рік
Комісійні витрати дисконтування актива оренди	4 319	4 298
Витрати по нарахованим відсоткам по кредитним договорам	2 261	4 022
Всього	6 580	8 320

8.8. Прибуток (збиток) до оподаткування

Фінансовий результат за 2021 рік становить 2 914 тис. грн., але існує від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років, який становив на 01 січня 2021 року 10 178 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року було використано від'ємне значення минулих податкових періодів на суму 7067 тис. грн. та становить 3 111 тис. грн.

Залишок від'ємного значення об'єкта оподаткування не визнаємо як відсточений 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 кредитам 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 – 442 879 тис. грн..

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 884 тис. грн.,

Інші надходження представлені в таблиці в тис. грн.

	2021 рік	2020 рік
Надходження від повернення авансів	76	310
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	254	220
Надходження з фонду соціального страхування	1256	1016
Всього	1 586	1 546

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 42 084 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 62 407 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Сдиний соціальний внесок – 19 725 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 – 18 566 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 275 078 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці в тис. грн.

	2021 рік	2020 рік
Надходження від повернення авансів	76	310
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	254	220
Надходження з фонду соціального страхування	1256	1016
Всього	1 586	1 546

Витрачання на погашення позик – відображені погашення позик на суму 4 912 тис. грн.

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди 16 570 тис. грн.

Інші витрати – відображені вплив валютних коливань на залишки коштів у валютах.

10. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. У 2021 році зміни відбулися лише у статті непокритий збиток, а саме фінансовий результат збільшився на 2 914 тис. грн. Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2021 року становить 24 410 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 131576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

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

Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 01.01.2020	81 266
Надійшло коштів	7 193
Повернуто	20 372
Курсові різниці	20 596
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2020	88 683
Повернуто	4 912
Курсові різниці	-2 864
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2021	80 907

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне: тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	3 702	4 270
Всього	3 702	4 270

Фінансові інструменти та управління ризиками

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 представліні наступним чином:

	Долар США	Євро
Станом на 31 грудня 2020 року	28,2746	34,7396
Станом на 31 грудня 2021 року	27,2782	30,9226

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

(тис. дол. США)

	2021	2020
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	18
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	17	18
 Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	37	29
За кредитними договорами	2 062	2 045
Всього фінансових зобов'язань:	2 099	2 074
Загальна чиста позиція	-2 082	-2 056
	(тис. Євро)	

	2021	2020
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	79	4
За кредитними договорами	797	891
Всього фінансових зобов'язань	876	895
Загальна чиста позиція	-857	-876

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

У нижче 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
2020				
Гривня/долар США	10	5 813	10	-5 813
Гривня/євро	10	3 043	10	-3 043
Разом:	-	8 856	-	-8 856

	Ревальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація 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

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 суттевим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може привести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариство не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

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

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не 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 2021 року він становить 24 410 тис. грн.;
- коефіцієнт платоспроможності, що визначається як відношення власного капіталу Товариства до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених ступенем ризику, станом на 31 грудня 2021 року він становить 21,0 %;
- норматив короткострокової ліквідності, що визначається як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року він становить 126,6 %.

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 та економічної ситуації.

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

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2021 року відсутні справи або позови, що можуть привести 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 звітного періоду у Товариства є низка невирішених судових позовів до фізичних осіб, наслідки яких, як очікується, будуть несуттєвими (спільно чи окремо), так як їх сума не перевищує 5 % валоти балансу. Отже, окрім фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь суттєвих судових процесах за 2021рік.

14. Події після звітної дати

Після звітної дати відбулася військова агресія росії на Україну. По всій території України наразі запроваджено військовий стан з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством. Економічна ситуація в Україні значно погіршилась після початку повномасштабного вторгнення. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання.

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, призупинення діяльності не мають під собою обґрунтування та доцільності в налагодженні моделі функціонування компанії.

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 констатациї, що така оцінка зараз неможлива. На відміну від коригуючих, подій, які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Компанія визначила, що описані вище події, а саме військова агресія росії проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, та спричинені нею політичні та економічні наслідки, руйнування та ризики, вказують на умови, які виникли після звітного періоду та можуть бути кваліфіковані як події, що не є коригуючими відносно фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду». Таким чином, фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2021 та за період з 01 січня 2021 по 31 грудня 2021 не містить коригувань щодо розміру доходу, коригувань вартості активів чи інших показників фінансової звітності Компанії, оскільки наслідки повномасштабного вторгнення російської федерації мають вплив на показники Компанії для звітних періодів, починаючи з 01 січня 2022 року.

03 травня 2022 року.

Генеральний директор

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва