

# Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

## 1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване 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.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Оболонська Набережна, 15, корпус 4, Київ 04210, Україна.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом діяльності Товариства є надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних коштів та надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит фізичним особам за рахунок власних коштів та отримувало доходи від здійснення основної діяльності, а саме надання послуг кредитування.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія Товариства.

Станом на 31 грудня 2016 року всеукраїнська регіональна мережа Компанії складається з Головного офісу та 50 філій.

Станом на 31 грудня 2016 року чисельність працівників Компанії складає 228 особа (2015: 201 особа).

## 2. Економічне середовище, в умовах якого Підприємство здійснює свою діяльність.

Економічне середовище в якому Товариство здійснювало свою діяльність у звітному році характеризується як нестабільне. Діяльність фінансової компанії в Україні відбувалась в умовах пов'язаних з економічними, соціальними та політичними викликами, яких зазнала Україна у 2014-2016 роках, недосконалості законодавства та зниження платоспроможності населення.

Основними негативними ризиками прогнозу для економічного розвитку є відновлення активних дій на сході України, поглиблення падіння світових цін на сировинні товари, зменшення зовнішньої підтримки у випадку гальмування реформ.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## 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 Україна та Національною комісією, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання звітності, та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- Звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.

У 2016 році було затверджено наказ про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику (нова редакція)

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

### **Оцінки, судження та припущення.**

Керівництво Товариства використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Керівництво здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариство первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Функціональна валюта та валюта представлення.**

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах

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 у гривнях, без копійок.

## **4. Принципи облікової політики**

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 році Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- принцип безперервності, який означає оцінку активів Товариства із припущенням, що його діяльність буде продовжуватись у майбутньому, тобто Товариство не має наміру і необхідності ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність;
- принцип послідовності правил бухгалтерського обліку означає, що облікова політика Товариства, тобто принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються, що забезпечує співставність показників фінансових звітів різних звітних періодів;
- принцип відповідності доходів і витрат та їх нарахування означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансової звітності тоді, коли вони насправді існують; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно співставити доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів;

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

#### 4.1. Визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); цінні (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство не вважає, що піддається значним ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, однак значно піддається ризику зміни і валютних курсів.

#### 4.2. Операції в іноземній валюті.

Облік валютних операцій здійснювати згідно з МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Угоди в іноземній валюті, переведені в гривню за курсом іноземної валюти, встановленим Національними банком України на день підписання відповідної угоди. Монетарні активи та зобов'язання, включаючи позабалансові статті активів та зобов'язань, виражені в іноземній валюті, перераховані в гривню за курсом іноземної валюти, встановленим Національним банком України на останній день звітного періоду. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, які оцінені за справедливою вартістю або собівартістю, перераховані за курсом іноземної валюти на момент визначення справедливої вартості або собівартості.

Курсові різниці за монетарними статтями в іноземній валюті проводити на дату балансу, а також на дату здійснення господарської операції в її межах. Для визначення курсових різниць на дату балансу застосовано валютний курс на кінець дня дати балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображати у складі інших операційних доходів (витрат).

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче (гривня по відношенню до 100 одиниці іноземної валюти):

валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 100 одиниць валюти станом на:	
	31.12.2016	31.12.2015
Евро (EUR)	2854,1483	2622,3129
Долар США (USD)	2719,0858	2400,0667
Російський рубль (RUB)	45,113	32,931

#### 4.3. Знецінення фінансових активів

Фінансові активи Компанії включають дебіторську заборгованість та грошові кошти.

Балансова вартість фінансових активів Компанії переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам за виданими кредитами одночасно з визнанням доходу та оцінюється за первісною вартістю.

*Фінансовий актив* є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості, Компанія розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

Фінансові активи або їх група умовно визначаються зніченими тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знічення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу ("випадок настання збитку", що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знічення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або основного боргу, а також свідчення, на підставі інформації з постережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Компанія формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановити коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості згідно Методики формування небанківськими фінансовими установами резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, придбаними цінними паперами, іншими видами заборгованості, визнаними нестандартними.

Враховуючи, що внутрішніми правилами здійснення фінансових операцій передбачено відсутність відповідних документів та інформації щодо оцінки фінансового стану позичальника (фізичної особи) та забезпечення, то фінансовий стан позичальників класифікуються як нестабільний. Періодично виникають проблеми зі своєчасною сплатою заборгованості та процентів за нею через нестабільність доходів клієнта або зростання витрат та/або зобов'язань.

За станом на погашення позичальником-фізичною особою заборгованості з затримкою:

- до 30 днів застосовується коефіцієнт резервування 0%;
- до 60 днів застосовується коефіцієнт резервування 10%;
- до 90 днів застосовується коефіцієнт резервування 21%;
- до 180 днів застосовується коефіцієнт резервування 51%;
- після 180 днів застосовується коефіцієнт резервування 100%.

Нарахований резерв на дату балансу коригується на коефіцієнт 0,2.

#### **4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.**

**Припинення визнання** - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

**Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:**

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами, іншими фінансовими активами, товарами чи послугами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли зменшується фінансове зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні прибутку.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

#### **4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках.

#### **4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.**

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам за виданими кредитами одночасно з визнанням доходу та оцінюється за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

Встановити, що після первісного визнання, фінансові активи, такі як позики та дебіторська заборгованість по кредитах, слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотку. Визначити, що вплив дисконтування із застосування методу ефективною ставки відсотку є несуттєвим для відображення у фінансовій звітності Товариства через те, що кредити надані Товариством є короткостроковими (до 1 року), а процес дисконтування з точки зору витрачених часу, зусиль та значних математичних обчислень відповідного персоналу є не виправданим (похибка коливається у розмірі 7 % відхілення номінальної (контрактної) вартості від дисконтованої, тобто несуттєва).

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знищення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

-надані кредити

-цінні папери

-дебіторська заборгованість за господарською діяльністю

-фінансова дебіторська заборгованість.

#### **4.7. Запаси**

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

#### **4.8. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення

корисності. Амортизація основних засобів розраховується із використанням методу прискореного зменшення залишкової вартості (група 4- машини та обладнання та група 5- транспортні засоби) та прямолінійного методу (група 6-інструменти, прилади, інвентар (меблі). Терміни корисного використання основних засобів Компанії складають 4 – 5 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод 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 Компанією 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.

Переоцінку та визнання зменшення корисності балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня 2016, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

#### **4.9. Визнання доходів та витрат**

Визнання доходу, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами відбувається у вигляді процентів у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

#### **4.10. Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

#### **4.11. Поточна кредиторська заборгованість**

Після первісного визнання, процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання зобов'язань, а також за допомогою методу ефективної процентної ставки (ЕПС) з урахуванням амортизації. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії для придбання і зборів або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат у звіті про прибутки.

Згідно з п. Б5.1.1 додатка Б до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для оцінки справедливої вартості позики, виданої на неринкових умовах, необхідно продисконтувати всі майбутні грошові надходження по такій позиції за переважаючою ринковою ставкою відсотка для аналогічного інструмента з аналогічним кредитним рейтингом. Під аналогічним інструментом розуміється кредит або позика з аналогічним терміном, валютою, типом відсоткової ставки, схемою руху грошових коштів, наявністю застави і базою для нарахування відсотків.

Справедлива вартість виданої позики дорівнюватиме величині усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строками, типом ставки відсотка та іншими ознаками). Різниця між сумою позики та її справедливою вартістю є витратами.

Водночас, в процесі амортизації фінансового активу визнаються фінансові доходи (п. 5.7.2 МСФЗ 9).

Згідно з § К384 додатка В до МСФЗ 9 грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтують, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### 4.12 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

Відстрочені податкові активи чи зобов'язання не визнаються у зв'язку з тим, що за результатом діяльності у 2016 році залишився від'ємний результат.

#### 4.13 Фінансові витрати

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

### 5. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином:

	тис. грн.				
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>					
На 1 січня 2016	1776	2637	18	735	5166
Надходження	-	58	-	40	98
Вибуття	(123)	-	-	(27)	(150)
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>1653</b>	<b>2695</b>	<b>18</b>	<b>747</b>	<b>5114</b>
<b>Накопичений знос</b>					
На 1 січня 2016	(1234)	(2079)	(16)	(734)	(4063)
Амортизація	(164)	(223)	-	(34)	(421)
Вибуття	113	-	-	27	140
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>(1285)</b>	<b>(2302)</b>	<b>(16)</b>	<b>(741)</b>	<b>(4344)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
На 1 січня 2016	541	558	2	1	1103
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>368</b>	<b>393</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>769</b>

### 6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином:

	тис. грн.	
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>		
На 1 січня 2016	167	167
Надходження	-	-
Вибуття	4	4
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>163</b>	<b>163</b>
<b>Накопичений знос</b>		
На 1 січня 2016	(116)	(88)
Амортизація	(25)	(25)
Вибуття	(4)	(4)
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>(137)</b>	<b>(137)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 1 січня 2016	51	51
<b>На 31 грудня 2016</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

## 7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	17 901	14 679
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(3 580)	(1 468)
<b>Всього (рядок 1140 Форми №1)</b>	<b>14 321</b>	<b>13 211</b>

## 8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2016 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	52 089	43 241
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(10 416)	(4 324)
Інші	4 194	3 771
<b>Всього (рядок 1155 Форми №1)</b>	<b>45 867</b>	<b>42 688</b>

## 9. Оренда

Платежі операційної оренди визнаються у звіті про фінансові результати протягом строку оренди. Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій на один рік з можливістю подовження строку їх дії.

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується при первісному визнанні за найменшою з двох величин: справедливою вартістю орендованого активу та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на фінансові платежі та зменшення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною по відношенню до суми зобов'язання. Процентні витрати відображаються у звіті про фінансові результати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом найменшого з періодів: періоду оренди та строку очікуваного корисного використання, якщо немає достатньої впевненості щодо їх переходу у власність Компанії в кінці строку оренди.

Компанія не має активів у фінансовій оренді.

## 10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2016 зареєстрований статутний капітал Товариства складає 102 460 тис. гривень, що відповідає 4 581 тис. Євро або 5 092 тис. доларів США (рядок 1400 ф.№1). Учасником, який в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства є «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», акціонерне товариство, 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.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2016 року становить 574 тис. грн.

Додатковий капітал - сформувався за рахунок різниці курсів, які утворилися при формуванні статутного капіталу та становить на 31.12.2016 року 7 839 тис. грн.



Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попередніх періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати. Станом на 31.12.2016 року непокритий збиток становить 71 169 тис. грн.

Неоплачений капітал на 31.12.2016 року становить 33 488 тис. грн.

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

Інші довгострокові фінансові зобов'язання станом на 31.12.2016 року (рядок 1515 балансу) складають **22 108 тис. грн.** це основний бонг по кредитах від нерезидента.

Сума довгострокового кредиту по кредитному договору № 04/11/2009 від 04 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **8 391 тис. дол. США.**

Сума довгострокового кредиту по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **13 717 тис. дол. США.**

За 2016 рік отримання кредитних коштів від Кредитодавця не проводилося, проте було погашено **2 454 тис. дол. США.**

### 12. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 форми №1 станом на 31 грудня 2016 року) складають 0 тис. грн., на 31 грудня 2015 року - 2 тис. грн.

### 13. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

Відсотки по кредитному договору № 04/11/2009 від 04 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 9,8 % річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2016 року відсотки по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складають **43 857 тис грн.,** що становить **1 613 тис. дол. США.**

Відсотки по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом складають 11% річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2016 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає **3 348 тис грн.,** що становить **123 тис. дол. США.**

Дані поточні зобов'язання відображаються в балансі за теперішньою вартістю, справедливої вартості позики, виданої на неринкових умовах. Дисконтовання за ринковою ставкою відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строками, типом ставки відсотка та іншими ознаками) не проводиться, так як управлінський персонал вважає, що відсоткова ставка за користування кредитом є звичайною для групи. Крім того, згідно з обліковою політикою Товариство при формуванні фінансової звітності, приймає рівень суттєвості для дисконтування заборгованості, як різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю понад 10 %.

тис. грн.

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	47 205	4 613
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	299	12 187
Заборгованість за розрахунками по відсоткам з клієнтами	-	-
Інші	904	879
<b>Всього (рядок 1690 Форма №1)</b>	<b>48 408</b>	<b>17 679</b>

#### 14. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

#### 15. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнені наступним чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Дохід від операційної курсової різниці	16 921	65 503
Штрафи, пені, неустойки	1 923	2 397
Дохід від реалізації іноземної валюти		
Дохід від списання кредиторської заборгованості	51 260	50 923
Коригування страхового резерву	-	425
Інші	4 466	3 407
<b>Всього (рядок 2120 Форми №2)</b>	<b>74570</b>	<b>122 655</b>

#### 16. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнені наступним чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Собівартість реалізованих запасів	-	67
Резерв сумнівних боргів	8 204	1 522
Операційна курсова різниця	28 545	138 285
Визнані пені, штрафи, неустойки	10	188
Інші	850	1 193
<b>Всього (рядок 2180 Форми №2)</b>	<b>37 609</b>	<b>141 255</b>

#### 17. Податок на прибуток

Витрат з податку на прибуток не понесено, у зв'язку з тим що результат діяльності за 2016 рік від'ємний.

#### 18. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2013-2016 роки) становить 101,17%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебиторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

#### 19. 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.

Заборгованість Товариства по кредитному договору №04/11/2009 від 4 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2016 року складає 52 248 тис. грн. (1 921 тис. Дол. США).

Відсотки за користування кредитом до 31.12.2014 року становили 11 % річних, з 01.01.2015 року - 9,8 % річних.

Заборгованість Товариства по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2016 складає 17 066 тис. грн. ( 628 тис. Дол. США).

Відсотки за користування кредитом складають 11% річних.

11.04.2016 було підписано додаткову угоду по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року, згідно якої зменшено заборгованість по договору загальною сумою 2 000 тис. дол. США, що по курсу НБУ дорівнює 55 457 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

	31.12.2016	31.12.2015	тис. грн.
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	1 060	1 557	
<b>Всього</b>	<b>1 060</b>	<b>1 557</b>	

## 20. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Компанія здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Компанії немає зобов'язань щодо подальших внескам у зв'язку з пенсіями.

## 21. Потенційні та умовні зобов'язання

**Економічна ситуація** – Основна діяльність Компанії здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Компанії 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 2016 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

## 22. Події після звітної дати

Після звітної дати 14 лютого 2017 року проведено загальні збори учасників Товариства з метою зменшення статутного капіталу до розміру сплаченого, а також затверджено СТАТУТ у новій редакції.

### 23. Операційна оренда – орендарем виступає Компанія

Товариство підписало декілька угод щодо операційної оренди приміщень головного офісу та офісів регіональних відділень. Середня тривалість оренди за цими угодами 1 – 3 роки без опції поновлення.

Обмежень для орендаря щодо розриву цих орендних угод не існує.

Мінімальні платежі за операційною орендою приміщень станом на 31 грудня 2016 та 2015 років:

	На 31 грудня 2016	На 31 грудня 2015
До 1 року	4 349	3 534
<b>Разом</b>	<b>4 349</b>	<b>3 534</b>

### 24. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності після офіційного оприлюднення на сайті Міністерства фінансів України.

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

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язкової дати набрання чинності стандартом немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стандарт знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2009), залишивши дату набрання чинності відкритою.

Товариство очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 по відношенню до знецінення вплинуть на його капітал. Товариству потрібно більш детальний аналіз, що включає всю обґрунтовану і прийнятну інформацію, в тому числі перспективну, для оцінки величини такого впливу.

#### МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується у відношенні виручки за договорами з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;

- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. На даний момент Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації»

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

- пояснюють спростоване припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигод, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;

- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;

- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство, так як Товариство не застосовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Ініціатива у сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

- окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

- у організацій є можливість вибрати порядок подання приміток до фінансової звітності;

частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованих в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при наданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію*

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційної організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору, який застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних дочірнім компаніям. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство.

*Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.*

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство. Вони включають такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття*

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів продажу, які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування*

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

*МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності*

Керівництво по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в грудні 2011 р. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 р. або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагаються у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказала, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

27 лютого 2017 року

Генеральний директор  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



Н.Й.Спасов

В.С. Васильєва