

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ГІ КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія _____ за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **1 301** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **набережна Оболонська, буд. 15, корпус 4, м. Київ, 04210** 5812643
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2015	01	01
36183990		
8038000000		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2014** р.

Форма №1 Код за ДКУД | 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	79	78
первісна вартість	1001	138	166
накопичена амортизація	1002	59	88
Незавершені капітальні інвестиції	1005	185	70
Основні засоби	1010	2752	1630
первісна вартість	1011	6216	6102
знос	1012	3464	4472
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3016	1778
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	485	692
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2151	1619
з бюджетом	1135	-	625
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	550
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9566	9499
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	53765	36855
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2543	7757
Готівка	1166	505	546
Рахунки в банках	1167	2038	7169
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	68511	57047
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	71527	58825

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6922	6922
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	573	573
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(7331)	(94080)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	164	(86585)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	65955	114898
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	65955	114898
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	164	201
товари, роботи, послуги	1615	264	196
розрахунками з бюджетом	1620	730	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	566	-
розрахунками зі страхування	1625	743	455
розрахунками з оплати праці	1630	1084	666
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1464	800
Доходи майбутніх періодів	1665	-	388
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	959	27806
Усього за розділом III	1695	5408	30512
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	71527	58825

Керівник

Спасов Неделчо Йорданов

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2015	01	01
36183990		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2014 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	73271	99972
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	73271	99972
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	37798	12964
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(29125)	(21035)
Витрати на збут	2150	(30808)	(45744)
Інші операційні витрати	2180	(129190)	(43475)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	2682
збиток	2195	(78054)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	237	-
Інші доходи	2240	3	713
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(8846)	(5337)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(89)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(86749)	(1942)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(2073)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(86749)	(4015)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(86749)	(4015)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1889	3288
Витрати на оплату праці	2505	20620	24805
Відрахування на соціальні заходи	2510	9792	11716
Амортизація	2515	1257	1764
Інші операційні витрати	2520	164500	68681
Разом	2550	198058	110254

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник



Спасов Неделчо Йорданов

Головний бухгалтер



Грищенко Олена Вікторівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(86749)	-	-	(86749)
Залишок на кінець року	4300	6922	-	-	573	(94080)	-	-	(86585)

Керівник

Спасов

Спасов Неделчо Йорданов

Головний бухгалтер



Грищенко Олена Вікторівна

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України
29.11.2000 N 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28.10.2003 N 602)

Коди	
2014	12
36183990	
8038000000	
0	
240	
64.92	

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"

Територія

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Одиниця виміру: тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2014 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року			Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)			Вибуло за рік			Втрапи від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік			Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом	070	138	59	28	-	-	-	-	29	-	-	-	166	88			
Гудвіл	080	138	59	28	-	-	-	-	29	-	-	-	166	88			
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Із рядка 080 графа 14	14	вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності															
		(081) -															
		вартість оформлених у заставу нематеріальних активів															
		(082) -															
		вартість створених підприємством нематеріальних активів															
		(083) -															
Із рядка 080 графа 5	5	вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань															
		(084) -															
Із рядка 080 графа 15	15	накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності															
		(085) -															

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі одержані за фінансовою орендою		передані в операційну оренду	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості	знос			знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	1829	881	32	-	-	156	67	348	-	-	-	1705	1162	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	3263	1463	-	-	-	723	-	723	-	-	-	3263	2186	1433	617	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	18	14	3	-	-	-	-	3	-	-	-	21	17	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	1105	1105	160	-	-	153	153	154	-	-	-	1112	1106	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	6216	3464	195	-	-	309	220	1228	-	-	-	6102	4472	1433	617	-	-

Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності вартість оформлених у заставу основних засобів (261)
 вартість оформлених у заставу основних засобів (262)
 залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263)
 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) **1114**
 основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641)
 вартість основних засобів, призначених для продажу (265)
 залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651)
 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266)
 Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (267)
 Із рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268)
 Із рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269)

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	17	35
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	94	35
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	6	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	117	70

Із рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)

(342)

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421)

за справедливою вартістю (422)

за амортизованою собівартістю (423)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424)

за справедливою вартістю (425)

за амортизованою собівартістю (426)

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	5569	72305
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	4236	335
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	27993	56550
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	6324
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
B. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
B. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	237	8846
G. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	89
Інші доходи і витрати	630	3	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)
 Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами
 Із рядків 540-560 гр. 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(631)	-	
(632)	-	%
(633)	-	

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року	
		3	4
Готівка	640	546	
Поточний рахунок у банку	650	7169	
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-	
Грошові кошти в дорозі	670	42	
Еквіваленти грошових коштів	680	-	
Разом	690	7757	

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	1464	436	-	1100	-	800	800
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	25764	6324	-	26854	-	-	5234
Разом	780	27228	6760	-	27954	-	800	6034

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	616	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	59	-	-
Тара і тарні матеріали	830	1	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	16	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	692	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації переданих у переробку оформлених в заставу переданих на комісію

(921) -
(922) -
(923) -
(924) -
(925) -
(926) -

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

З рядка 1200 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	36855	122	-	36733	

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -

(952) -

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року на кінець звітного року	1220 1225	- -
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року на кінець звітного року	1230 1235	- -
Включено до Звіту про фінансові результати - усього у тому числі:	1240	-
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього у тому числі:	1250	-
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	1257
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	-	(-)	(-)	-	-	-	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
сояшник	1513	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
дуркові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
1539	-	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

Спасов Неделчо Йорданов



(Handwritten signature)

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна

Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

1. Організація та діяльність

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.

Предметом та метою діяльності Товариства є надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних коштів та надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

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 2014 року всеукраїнська регіональна мережа Компанії складається з Головного офісу та 87 філій.

Станом на 31 грудня 2014 року чисельність працівників Компанії складає 301 особа (2013: 438 осіб, 2012: 262 особи, 2011: 262 особи).

2. Основа подання фінансової звітності

Річні фінансові звіти Товариства підготовлені у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), затверджених Міністерством фінансів України, на основі принципу безперервності діяльності Компанії.

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися.

Фінансові звіти за рік, що минув 31 грудня 2014 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2013 року) Загальними зборами Учасників Товариства не затверджені. Збори Учасників щодо розгляду й затвердження фінансової звітності Товариства призначено на 19 Квітня 2015 року.

3. Стислий виклад облікових політик

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

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСБО для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

3.1 Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

3.3 Фінансові активи

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. Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю

Товариство застосовує метод визначення величини резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій відповідно Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій). Придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2011 року за № 381/19119.

3.4 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 процесі діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.5 Основні засоби

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.

3.6 Нематеріальні активи

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.

3.7 Операційна оренда

Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія не є орендодавцем.

3.8 Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в установчих документах загальної вартості активів, що є внесками учасників.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попереднього періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати.

3.9 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.

3.10 Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до Державного пенсійного фонду України на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2014 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

3.11 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.

3.12 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

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

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності (у окремому обліку, поза системою).

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що оподатковуються. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що вираховуються, невикористаних податкових активів та податкових збитків, що перенесені на наступні періоди, якщо є ймовірним майбутній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати ці тимчасові різниці, податкові активи та невикористані податкові збитки. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату балансу і зменшується, якщо зникає ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить повністю або частково використати ці відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді реалізації активу чи розрахунку за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, фактично або в значному ступені чинних на дату балансу.

У Примітці 16 «Податок на прибуток» наведені узгодження між об'єктами оподаткування та витратами з податку на прибуток за видами діяльності.

3.13 Фінансові витрати

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

4. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2014 року, узагальнено таким чином:

	ГРН'000		
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Права на комерційні позначення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість			
На 1 січня 2014	138	-	138
Надходження	28	-	28
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2014	166	-	166
Накопичений знос			
На 1 січня 2014	(59)	-	(59)
Амортизація	(29)	-	(29)
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2014	(88)	-	(88)
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2014	79	-	79
На 31 грудня 2014	78	-	78

5. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2014 року, узагальнено таким чином:

	ГРН'000				
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2014	1829	3263	18	1106	6216
Надходження	32	-	3	160	195
Вибуття	(156)	-	-	(153)	(309)
На 31 грудня 2014	1705	3263	21	1113	6102
Накопичений знос					
На 1 січня 2014	(881)	(1463)	(14)	(1106)	(3464)
Амортизація	(348)	(723)	(3)	(154)	(1228)

Вибуття	67	-	153	220
На 31 грудня 2014	(1162)	(2186)	(1107)	(4472)
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2014	948	1800	-	2752
На 31 грудня 2014	544	1077	5	1630

На 31 грудня 2014 року первісна вартість одиниць основних засобів із нарахованим зносом у розмірі 100% складає 1 165 тисяч гривень (31 грудня 2013 року: 1 114 тис. грн., 31 грудня 2012 року: 753 тис. грн., 31 грудня 2011 року: 296 тисячі гривень).

Розкриття інформації щодо капітальних інвестицій Товариства наведено у розділі III Форми №5.

6. 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:

	31 грудня 2014 ГРН'000	31 грудня 2013 ГРН'000
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	10 554	20 367
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(1 055)	(10 801)
Всього (рядок 1140 Форми №1)	9 499	9 566

7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2014 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	36 390	65 324
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(3 639)	(12 809)
Інші	4 104	1 250
Всього (рядок 1155 Форми №1)	36 855	53 765

8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2014 року представлена таким чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Податок на доходи фізичних осіб	67	-
Військовий збір	8	-
Податок на прибуток	550	-
Всього (рядок 1135 Форми №1)	625	-

9. Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій, у середньому на строк до року. Майбутні мінімальні орендні платежі Компанії станом на 31 грудня 2014 складають 4 922 тис. грн.

10. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2014 зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає 6 922 тис. гривень, що відповідає 800 тис. Євро або 1 092 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.

11. Інші довгострокові зобов'язання та забезпечення

Інші довгострокові фінансові зобов'язання станом на 31.12.2014 року (рядок 1515 балансу) складають 114 898 тис. грн., включаючи основний борг по кредитам від нерезидента у сумі 6 616 592 дол. США на 31.12.2014 року; на 31.12.2013 року - 65 955 тис. грн. (включаючи основний борг по кредитам від нерезидента - 6 616 592 дол. США).

Сума довгострокового кредиту по кредитному договору № 04/11/2009 від 04 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **2 963 тис. дол. США.**

Сума довгострокового кредиту по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія складає **3 654 тис. дол. США.**

Відсотки за користування кредитом складають 11% річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Відсотки по договорам повинні бути сплачені в строк до 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2017 року відповідно.

Станом на 31.12.2014 року відсотки по кредитному договору №04/11/2009 від 04 листопада 2009 року АТ «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складають 18 741 тис. грн. (**1 188 тис. дол. США**), сума не сплачена та переведена у іншу поточну заборгованість, що має бути погашена протягом наступних 12 місяців з дати балансу.

Станом на 31.12.2014 року нарахована сума відсотків по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року АТ «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складає 10 381 тис. грн. (**658 тис. дол. США**).

За 2014 рік отримання кредитних коштів та повернення коштів Кредитодавцю не проводилося.

Кредитний договір №04/11/2009 зареєстрований в Головному управлінні НБУ по м. Києву і Київській області:

-реєстраційне свідоцтво	№ 11822	від 20.11.2009	500 тис. дол. США
-додаток до реєстраційного свідоцтва	№ 1	від 10.02.2010	(зміна юридичної адреси)
-додаток до реєстраційного свідоцтва	№ 2	від 05.05.2011	2 000 тис. дол. США
-додаток до реєстраційного свідоцтва	№ 3	від 22.03.2012	4 036 тис. дол. США
-додаток до реєстраційного свідоцтва	№ 4	від 25.07.2014	(зміна юридичної адреси)

Кредитний договір №14/01/2013 зареєстрований в Головному управлінні НБУ по м. Києву і Київській області:

- реєстраційне свідоцтво	№ 16187	від 18.02.2013	2 963 тис. дол. США
--------------------------	---------	----------------	----------------------------

Довгострокова заборгованість по договорам фінансового лізингу автомобілей між ТОВ «Ізі Кредит» та ТОВ «Перша лізингова компанія» складає **183 тис. грн.** та на 31/12/2014р. розподіляється наступним чином:

- Договір FL-0441-08-KY-1-RE-04528-0-10-60 28 тис. грн.
- Договір FL-0441-08-KY-1-MI-04991-0-11-60 58 тис. грн.
- Договір FL-0441-08-KY-1-RE-05014-0-11-60 72 тис. грн.
- Договір FL-0441-08-KY-1-ZA-05141-0-11-60 25 тис. грн.

12. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 форми №1 станом на 31 грудня 2014 року) складають 201 тис. грн., на 31 грудня 2013 року-164 тис. грн. В фінансовій оренді Товариства 9 одиниць транспортних засобів. Термін оренди по договорам 60 (4 машин) місяців та 37 (5 машин) місяців.

Загальна сума мінімальних орендних платежів 1 085 тис. грн., їхня теперішня вартість 268 тис. грн.

За умовами договору Товариству надано право викупу транспортних засобів по закінченню терміну оренди.

Мінімальні орендні платежі сплачуються щомісячно.

13. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Податок на прибуток	-	567
Податок на доходи фізичних осіб	-	163
Пеня, штраф до уточнюючої декларації	-	-
Всього (рядок 1620 Форма №1)	=	730

14. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	18 741	-
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	7 943	53
Заборгованість за розрахунками по відсоткам з клієнтами	-	-
Інші	1 122	906
Всього (рядок 1690 Форма №1)	27 806	959

15. Фінансові інструменти

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. Відповідальність за управління ризиками покладено на Керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює Ревізійна комісія. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним зборам акціонерів Товариства.

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.

Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

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.

16. 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».

17. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2014 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Дохід від операційної курсової різниці	5 569	-
Штрафи, пені, неустойки	4 236	4 655
Дохід від реалізації іноземної валюти		568
Коригування страхового резерву	25 337	2 339
Інші	2 656	5 402
Всього (рядок 2120 Форми №2)	37 798	12 964

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2014 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Собівартість реалізованої валюти	-	226
Резерв сумнівних боргів, включ. факторинг	56 550	38 473
Операційна курсова різниця	71 561	114
Визнані пені, штрафы, неустойки	335	9
Інші	744	4 653
Всього (рядок 2180 Форми №2)	129 190	43 475

10.06.2014 г. між ТОВ «Ізі Кредит» та ТОВ «ФК Кредит-Капітал» було укладено договір про відступлення права вимоги по кредитах наданим споживачам в АР Крим та Східній Україні (Зоні АТО) на суму 56 876 тис. грн. Також стрімке знічення гривні відносно іноземної валюти, а саме доларів США (курс дол. США від 31/12/2013 р. 7,9930 грн. за 1 дол.США, а на 31/12/2014р.15,768556 грн. за 1 дол.США) обумовило різке зростання дебіторської заборгованості перед нерезидентом, й як наслідок, значні збитки підприємства від операційної курсової різниці.

19. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2014 року:

	31 грудня 2014 ГРН '000	31 грудня 2013 ГРН '000
Поточний витрати з податку на прибуток	-	2 073
Відстрочені витрати з податку на прибуток	-	-
Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)	-	2 073

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язаною стороною Товариства є кредитна установа акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером І31576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Заборгованість Товариства по довгостроковому кредиту по кредитному договору №04/11/2009 від 4 листопада 2009 року з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2014 складає 65 456 тис. грн.(4 151 тис. Дол. США). Термін повернення кредиту 31.12.2014 року.

Відсотки за користування кредитом складають 11% річних.

Заборгованість Товариства по довгостроковому кредиту по кредитному договору №14/01/2013 від 14 січня 2013 року з акціонерним товариством «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» на 31.12.2014 складає 68 000 тис. грн. (4 312 тис. Дол. США). Термін повернення кредиту 31.12.2017 року.

Відсотки за користування кредитом складають 11% річних.

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

	31.12.2014 ГРН '000	31.12.2013 ГРН '000
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	1 199	547
Всього	1 199	547

21. Політики управління ризиками

Основні ризики властиві діяльності Компанії включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Компанія не вважає, що вона піддається значному ринковому ризику, зокрема ризику зміни процентних ставок, валютному та іншому ціновому ризику.

Відповідальність за управління ризиками покладено на Директора Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Компанії, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює Ревізійна комісія. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства.

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку у випадку невиконання позичальниками договірних зобов'язань. Основними фінансовими активами Товариства є дебіторська заборгованість та залишки коштів в банках. Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів).

Компанія має порівняно високу концентрацію кредитного ризику в силу значної кількості позичальників. Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів вважається незначним, оскільки контрагентами є банки з гарною діловою репутацією та стабільними кредитними рейтингами.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

22. 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 наразитися 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 2014 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

23 Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Головний бухгалтер



Грищенко О.В.