

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC
Ukraine, 01033, Kyiv
Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44
+380 50 203 52 66
@ akoexperts@ukr.net
www.zeller.ua
www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКС КРЕДИТ»

I. Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства. (далі – фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки зі рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

30.12.2020р. єдиним учасником Товариства – ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» (Код ЄДРПОУ: 42803181) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства з 10 000 тис. грн. до 15 000 тис. грн. за рахунок додаткового вкладу.

Станом на 31.12.2021р. неоплачений капітал Товариства становить 45 тис. грн. Відповідно до п.6., статті 18 ЗУ Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю №2275-VIII «Учасники товариства можуть вносити додаткові вклади протягом строку, встановленого рішенням загальних зборів учасників, але не більше ніж протягом одного року з дня прийняття рішення про залучення додаткових вкладів». Тобто, станом на звітну дату, термін для здійснення додаткового внеску учасником Товариства передбачений вищезазначеним законом є простроченим.

На нашу думку, та відповідно до вимог п.10, 11 статті 18 ЗУ Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю №2275-VIII розмір статутного капіталу Товариства має бути

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

Zeller

International Accounting Firm

затверджений та відображений у фінансовій звітності у фактично сформованому грошовими коштами розмірі - 14 955 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої модифікованої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Товариства за 2021 рік було затверджено до випуску 23 лютого 2022 року, тому Примітки до фінансової звітності за 2021 рік не розкривають у примітці 10 «Події після звітного періоду» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією на діяльність Товариства.

Проте після дати затвердження фінансової звітності Товариства, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Питання щодо впливу COVID 19 на діяльність Товариства розкриті у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність» та Примітці 10 «Події після звітного періоду» в яких зазначається:

У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн.

Вплив цих подій на діяльність Компанії та фінансовий результат наразі неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Компанії в основному залежать від кредитоспроможності позичальників, загального рівня інфляції та безробіття.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності.

Щодо впливу пандемії COVID 19 на подальші умови роботи Товариства у 2022 році. Очевидно, що вищевказані чинники вплинуть на темпи економічного зростання у світі і в Україні. Ріст безробіття та зниження купівельної платоспроможності населення може підвищити попит на послуги, що надає Товариство, але одночасно зі збільшенням кредитного ризику. Слід зазначити, що достовірно неможливо попередньо оцінити такий вплив, оскільки ситуація динамічно розвивається, і до того ж різновекторно.

Подій, які відбуваються в період між датою фінансової звітності та датою її затвердження і потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, не було.

Припинення діяльності Товариства не планується.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Zeller

International Accounting Firm

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту проміжної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питань, розглянутих в розділі «Основа для думки» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»»), який 21 травня 2021 року висловив думку із застереженням про дану звітність Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за

Zeller

International Accounting Firm

таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що

Zeller

International Accounting Firm

покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Протягом звітного періоду та на звітну дату пов'язаними сторонами Товариства є:

- Директор Сущенко Євген Вікторович (ІПН 2822820559);
- Учасник Товариства ТОВ "АТЛАНТА ФІНАНС", ЄДРПОУ 42803181, частка в статутному капіталі 100%
Кінцевий бенефіціарний власник Погорелов Антон Леонідович (ІПН 2918517834)
Операції із пов'язаною особою, директором Сущенко Євгеном Вікторовичем:

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	45	63
Виплачена заробітна плата	45	63
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з надання та отримання поворотних	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.

Zeller

International Accounting Firm

фінансових допомог		
Заборгованість Товариства на початок року	0	0
Заборгованість перед Товариством на початок року	0	0
Видано Товариством поворотну фінансову допомогу	0	0
Повернуто Товариству поворотної фінансової допомоги (угода про прощення боргу)	0	0
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0

Операції із ТОВ "АТЛАНТА ФІНАНС", ЄДРПОУ 42803181 ,

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	0	0
Надано кредит під ринковий відсоток	381	0
Надано безповоротну фінансову допомогу	105	101
Списано безповоротну фінансову допомогу	105	101
Нараховано відсотки на кредитну заборгованість	30	0
Заборгованість на кінець року	411	0
Операції з надання та отримання поворотних фінансових допомог	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
	Операції відсутні	Операції відсутні

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2020 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	0	0	411	0	Кредитний договір

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Zeller

International Accounting Firm

Товариства.

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів крім обставин описаних нами у пояснювальному параграфі, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2021 р.	31.12.2021 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	15 000
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	28	32
Неоплачений капітал	(45)	(45)
Всього власний капітал	14 983	14 987

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2021 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

1.1 Розкриття про статутний капітал

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2021 розмір статутного капіталу Товариством визначений його статутними документами відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2021 статутний капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) грн. 00 коп. та має наступний розподіл:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	04073, м.Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16 (ЄДРПОУ 42803181)	100	15 000 000,00

Zeller

International Accounting Firm

РАЗОМ:		100,00	15 000 000,00
---------------	--	---------------	---------------

На звітну дату статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у сумі 14 955 тис. грн. що становить 99,7 % від заявленого статутними документами розміру.

Неоплачений капітал складає – 45 тис. грн.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Інша інформація щодо формування та відображення статутного капіталу Товариства у фінансовій звітності розкрита нами у розділі «Основа для думки із застереженням».

2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату Товариство є учасником судових процесів за цивільними справами які за своїми наслідками не можуть суттєво вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ», ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42806643
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	15 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТЛАНТА ФІНАНС" Код ЄДРПОУ 42803181 Адреса засновника: Україна, 04073, місто Київ, проспект Бандери Степана, будинок 16 Розмір внеску до статутного капіталу: 15 000 000,00 грн Доля (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника,	Погорелов Антон Леонідович Україна, Україна, 04210, місто Київ, пр. Героїв Сталінграда, будинок 8, корпус 4, квартира 76

Zeller

International Accounting Firm

якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.64.19 Інші види грошового посередництва.
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ
Дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 07.02.2019
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +38098 891 8819

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

Директор:

З 15.02.2019р. по 21.01.2022р. – Сущенко Євген Вікторович, Наказ №1-К від 07.02.2019р.

З 22.01.2022р. по теперішній час - Ватулін Віталій Михайлович.

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку на підставі Договору про надання бухгалтерських послуг:

З 27.09.2020р. по теперішній час – Оринянська Світлана Олексіївна, Договір №01-20 від 27.09.2020р.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Zeller

International Accounting Firm

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 11/04 від «03» квітня 2023 року.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту «03» квітня 2023 року – «05» червня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«05» червня 2023 року


Г.С. Скрипніченко

А. В. Ганенко



Зареєстровано за №: 9004864001
 Прибуток
 Дата реєстрації: 03.05.2022 15:31:39

Додаток 1
 до Національного положення (стандарту)
 бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ"	Дата (рік, місяць, число)	за СДРПОУ	КОДИ
Територія	М.КИЇВ, ОБОЛОНСЬКИЙ Р-Н		за КАТОТТГ ¹	2022 01 1
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	42806643
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	UA80000000000551
Середня кількість працівників	5			439
Адреса, телефон	04205 Україна, м. Київ, проспект Оболонський, 35		0988918819	240
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)				64.92
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				v
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	395	208
первісна вартість	1001	633	633
накопичена амортизація	1002	238	425
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	99	45
первісна вартість	1011	198	144
знос	1012	99	99
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	494	253
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	216	164
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	687	299
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 694	9 616
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	138	4 706
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	138	4 706

Витрати майбутніх періодів	1170	41	2
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	-	8
Усього за розділом II	1195	14 777	14 800
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 271	15 053

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	28	32
Неоплачений капітал	1425	(45)	(45)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14 983	14 987
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	43	18
розрахунками з бюджетом	1620	6	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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 страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	45	3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	194	44
Усього за розділом III	1695	288	66
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	15 271	15 053



Керівник

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Зареєстровано за №: 9004864004
 Фізичне
 Дата реєстрації: 02.05.2022 15:31:45

КОДИ

2022	01	1
42806643		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ"** за ЄДРПОУ _____
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2021 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

Додаткові дані:
 КВЕД _____

64.92

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	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 818	7 808
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(751)	(1 588)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 438)	(8 917)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(371)	(2 697)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	481	2 786
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(105)	(57)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5	32
збиток	2295	(-)	(-)

Продовження додатка 2

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1	-6
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4	26
збиток	2355	(-)	(-)

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	4	26

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	8
Витрати на оплату праці	2505	270	407
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	90
Амортизація	2515	220	214
Інші операційні витрати	2520	5 637	9 786
Разом	2550	6 189	10 505

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

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ



Зареєстровано за №: 9004863999
 Подано
 Дата реєстрації: 02.05.2022 19:21:39

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ" за СДРПОУ 42806643
 (найменування)
 Дата (рік, місяць, число) 2022 01 1
 КОДИ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за Рік 2021 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	3
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 227	12 598
Інші надходження	3095	21 492	104
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(875)	(1 784)
Праці	3105	(217)	(327)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(65)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(59)	(80)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(53)	(79)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 274)	(3 871)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(3)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14 781)	(11 860)
Інші витрачання	3190	(1 209)	(165)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 239	-5 475
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	36	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	293	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(171)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	329	-171
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 405
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	99
Витрачання на:	3345	(-)	(-)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	5 504
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 568	-142
Залишок коштів на початок року	3405	138	280
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 706	138

Керівник

Головний бухгалтер



ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ" (найменування) Дата (рік, місяць, число) 2021 за ЄДРПОУ 42806643

КОДИ		
2022	01	1
42806643		

Звіт про власний капітал
за 2021 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	-	-	28	-45	-	14 983
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	-	-	28	-45	-	14 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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 зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	4	-	-	4
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	32	-45	-	14 987

Керівник

Головний бухгалтер



ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

КОДП

Періодичність

Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ"

Дата грош. звіту
за СДРП00У2021 01 01
42806643Звіт про власний капітал
за 2020 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рідка	Зареєст- ований капітал	Капітал у допомі- жках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Переоці- нений прибуток (меншаний збиток)	Неопла- чений капітал	Вибу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	2	-450	-	9 552
Коригування:									
Зміна об'єкту попитку	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	2	-450	-	9 552
Чистий прибуток (збиток) за річний період	4100	-	-	-	-	26	-	-	26
Річний сукупний дохід за річний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка сукупної необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка сукупної фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичен курсової різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка річного сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Річний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4218	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних спеціальних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне доведення	4228	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Повищення зареєстрованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	405	-	405
Вибутий капітал:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж інвестиційних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання інвестиційних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибутий частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКС КРЕДИТ»**

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності
(МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

ЗМІСТ

	Сторінка
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про фінансовий стан	6
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Звіт про рух грошових коштів	8
Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий опис облікової політики та інші пояснювальні примітки	9-51

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена «23» лютого 2022 року від імені Товариства:

Директор

Особа, яка виконує обов'язки з ведення бухгалтерського обліку, **ФІЗИЧНА** ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

**Звіт про сукупні доходи за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року**

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	2021	2020
Чистий дохід від реалізації послуг	7.11.1		
Інші операційні доходи	7.11.1	5 818	7 808
Адміністративні витрати	7.11.2	(751)	(1588)
Витрати на збут	7.11.3	(0)	(0)
Інші операційні витрати	7.11.4	(5 438)	(8 917)
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток		-	-
збиток		(371)	(2 697)
Інші фінансові доходи	7.11.5	481	2786
Інші доходи	7.11.5	-	-
Фінансові витрати	7.11.5	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	7.11.5	(0)	(0)
Інші витрати	7.11.5	(105)	(57)
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток		5	32
збиток		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.10	-1	-6
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		4	26
збиток		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	2021	2020
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Накопичені курсові різниці		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід		4	26

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Матеріальні затрати	2500		2	8
Витрати на оплату праці	2505		270	407
Відрахування на соціальні заходи	2510		60	90
Амортизація	2515		220	214
Інші операційні витрати	2520		5637	9786
Разом	2550		6189	10505

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Затверджено до випуску 23 лютого 2022 року

Директор

Особа, яка виконує обов'язки з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа-підприємець



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	395	208
Основні засоби	7.2	99	45
Довгострокова дебіторська заборгованість за розрахунками за наданими позиками	7.6	-	
Інші необоротні активи		-	-
Усього необоротні активи		494	253
Оборотні активи			
Запаси	7.3	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за наданими позиками	7.6	13694	9616
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.6	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.6	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.6	687	299
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.6	216	164
Гроші та їх еквіваленти	7.5	138	4706
Інші оборотні активи		41	10
Усього оборотні активи		14 777	14800
УСЬОГО АКТИВІВ		15 271	15 053
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.7	15000	15000
Резервний капітал	7.7	0	0
Непогашений капітал	7.7	(-45)	(-45)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.7	28	32
Усього власного капіталу		14 983	14 987
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.8	0	0
Усього довгострокові зобов'язання	7.8	0	0
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	7.8	43	18
розрахунками з бюджетом	7.8	6	1
Поточні забезпечення	7.9	45	3
Інші поточні зобов'язання	7.8	194	44
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		288	66
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		15271	15053

Затверджено до випуску 23 лютого 2022 року

Директор

Особа, яка виконує обов'язки з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа-підприємець



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

тис. грн.

Стаття	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2019р.		10 000	-	2	-450	9 552
Внески учасників:		-	-	-	-	-
Внески до капіталу		5 000	-	-	-	5000
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	405	405
Чистий прибуток (збиток) за 2020 р.		-	-	26	-	26
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Розподіл прибутку		-	-	-	-	-
На 31 грудня 2020р.		15 000	-	28	-45	14 983
Коригування:	7.7	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2021р.		15 000	-	28	-45	14983
Внески учасників:		-	-	-	-	-
Внески до капіталу		-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2021р.		-	-	4	-	4
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2021р.		-	-	4	-	4
На 31 грудня 2021р.	7.7	15 000	-	32	-45	14987

Затверджено до випуску 23 лютого 2022 року

Директор

Особа, яка виконує обов'язки з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа-підприємець



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Найменування статті	Примітки	За звітний період 2021р	За аналогічний період 2020р
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
Реалізації послуг (погашення відсотків за кредитами позичальниками)		314	4474
Надходження за залишками коштів на поточних рахунках		293	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		913	8124
Інші надходження		21 492	104
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(875)	(1 784)
Праці		(217)	(327)
Відрахувань на соціальні заходи		(65)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів		(59)	(80)
в тому числі податку на прибуток		(6)	(1)
витрачання на оплату зобов'язань х інших податків і зборів		(53)	(79)
Витрачання на оплату авансів		(1 274)	(3 871)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(14 781)	(11 860)
Інші витрачання		(1209)	(168)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		4 239	-5 475
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		36	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		-	(171)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		36	-171
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від власного капіталу		-	5 405
Інші надходження		-	99
Інші витрачання		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			5 504
Чистий рух грошових коштів за звітний період		4 568	-142
Залишок коштів на початок року		138	280
вплив змін валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року		4706	138

Затверджено до випуску 23 лютого 2022 року

Директор

Особа, яка виконує обов'язки з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа-підприємець



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

Примітки на сторінках 9-51 є невід'ємною частиною цієї звітності.**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року****1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ» (далі – Товариство) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України.

повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ»
Скорочена назва	ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42806643
Дата державної реєстрації	Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація; № запису в ЄДР 1 069 102 0000 043104 07 лютого 2019 року
Місцезнаходження	Україна, 04073, м.Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16
Діючі ліцензії	<p>Товариство має наступні ліцензії Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на провадження професійної діяльності на ринках фінансових послуг :</p> <p>ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <p>ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <p>НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № В0000289 від 08.07.2021 р. видане Національним банком України
Офіційна сторінка в інтернеті	http://maxcredit.uafin.net/
Адреса електронної пошти:	info@max-credit.com
Зареєстрований статутний капітал	15 000 000 грн.

Кінцевою контролюючою стороною Товариства є засновник Товариства з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ». Основним видом діяльності товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищий орган управління – збори учасників. Виконавчий орган – директор. Кількість працюючих станом на 31.12.2021 р. складає 2 особи, з них 1 за основним місцем роботи, 1 за сумісництвом.

Фінансову звітність затверджено директором до випуску 23 лютого 2022 року.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3.2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, як було зазначено вище, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19.3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика Російської Федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

У 2022-2023 роках економіка за прогнозами Національного банку України продовжить зростати стійкими темпами на рівні близько 4%.

НБУ тричі протягом 2020 року приймав рішення про зниження облікової ставки з 13,5% до 6% на кінець року. За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах $5\% \pm 1$ в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено жвавим споживчим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв. З метою стримування інфляції протягом 2021 року НБУ кілька разів приймав рішення про підвищення облікової ставки з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 10%.

Темпи зростання адміністративно-регульованих цін і надалі залишатимуться високими через підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, а з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Вплив цих подій на діяльність Компанії та фінансовий результат наразі неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Компанії в основному залежать від кредитоспроможності позичальників, загального рівня інфляції та безробіття.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Твердження про відповідність:

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року, було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Вона включає всю інформацію, яка вимагається для повного комплексу фінансової звітності згідно МСФЗ та окремі пояснювальні примітки виключно з метою пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Компанії, які відбулися у звітному році.

3.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набрав чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2021 року, отже застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2021 року:

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компонента власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Товариства.

3.3. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не буде мати істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством достроково не застосовувались.

3.4. Основа подання інформації

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності, змін щодо капіталу та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі та дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю. Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

До поточних включаються грошові кошти, дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, інвестиції в асоційовані підприємства, активи з права оренди, відстрочені податкові активи та зобов'язання, капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові зобов'язання та забезпечення.

При формування фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих і нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

Зміни внесені до МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2021 року застосовуються при складанні фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року. Зміни до МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності в 2021 році не застосовуються при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Валотою фінансової звітності є гривня. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, з округленням до цілого числа.

3.5. Припущення щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року., «Звіт про фінансові результати» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року», «Звіт про власний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3. Основні засоби

Товариство визнає основними засобами матеріальні об'єкти, вартість яких перевищує 6 тис. грн. та які утримуються з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій з очікуваним строком експлуатації понад рік. Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2020 року

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. Це стосується нових основних засобів. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів до їх ліквідаційної вартості протягом терміну їх корисного використання. Розрахункові терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Будинки та споруди	20 - 50 років
Виробниче обладнання	8- 20 років
Транспортні засоби	4-8 років
Офісна техніка	2-10 років
Меблі та приладдя	4-10 років

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 7-50%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Малоцінні Необоротні Матеріальні Активи.

Товариство використовує модель обліку малоцінних необоротних матеріальних активів у подальшому МНМА за собівартістю, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких до 20 000 гривень, при якій при введенні в експлуатацію на витрати поточного періоду відноситься 100% відсотків вартості об'єктів .

4.4. Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

4.5. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариство відносить витрати на придбання програмного забезпечення та ліцензій на здійснення професійної діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми (ліцензії на використання)	1-5 років
Ліцензії	1-10 років

Зміна оцінки строку корисного використання здійснюється на перспективній основі.

Очікувані терміни корисного використання та методу нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

4.6. Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство розглядає наявність ознак зменшення корисності активів. За наявності будь-яких ознак Товариство згідно МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Товариство здійснює аналіз балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх вартості відшкодування. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби. Якщо сума очікуваного відшкодування активу менша його балансової вартості, Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах сторнується, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визнання суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.7. Оренда

Товариство орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 було визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки відсотка, що передбачена в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує ставку за кредитами на основі даних про вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням:

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням з метою врахуванням будь-якої переоцінки орендного зобов'язання

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється наступним чином: збільшення на балансової вартості на суму нарахованого відсотка за орендним зобов'язанням; зменшення балансової вартості на здійснені орендні платежі; переоцінка балансової вартості у випадку переоцінки або модифікації оренди, або у випадку перегляду по суті фіксовані орендні платежі.

Відсотки за орендним зобов'язанням та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, визнаються у прибутку чи збитку відповідного періоду.

Переоцінка орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права використання. Однак, якщо балансова вартість активу з правом використання зменшилася до нуля і спостерігається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то орендар визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку. Переоцінка орендного зобов'язання здійснюється із застосуванням переглянутої ставки дисконту у випадку зміни строку оренди.

Модифікації оренди: Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості орендованих активів; та компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з індивідуальною ціною розширення сфери дії оренди, та відповідні коригування такої індивідуальної ціни з метою відобразити обставини конкретної угоди.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Товариство обліковує переоцінку орендного зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права використання з метою зменшення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди, визнається у прибутку або збитку; здійснення відповідного коригування активу з правом використання для всіх інших модифікацій оренди.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якої Товариство несе основні ризики, пов'язані з активом, та отримує пов'язані з ним основні вигоди, класифікується як оперативна. Прямі витрати, що виникли в результаті договору оперативного лізингу, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу та визнаються протягом терміну оренди на тій самій підставі, що й дохід від орендних платежів

4.8. Доходи та витрати

Доходи від основної діяльності виникають в процесі звичайної цільності Товариства, включають винагороди (дохід від надання послуг) та відсотки

Товариство визнає як дохід від реалізації (надання) послуг відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» винагороду за управління активами фондів, що перебувають в управлінні товариства згідно з умовами договорів.

Доходи відображаються бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в тому періоді, в якому послуги були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими послугами ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

послуг. Дохід від надання коштів у позику у вигляді нарахованих відсотків відображається за методом нарахування незалежно від факту отримання.

Дохід у вигляді відсотків від використання грошових коштів підприємства визнається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка в періоді їх нарахування.

Інші доходи є іншими статтями, які відповідають визначенню доходу, та можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Вони являють собою збільшення економічних вигід і за своєю природою не є відмінними від доходів від основної діяльності.

Дохід визнається отриманим, коли має місце збільшення економічних вигід у формі приросту активу (або зменшення зобов'язання), та коли величина такого приросту може бути визначена з високим ступенем надійності.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням приросту активів (або зменшенням зобов'язань). Прикладами можуть бути: чисте збільшення активів, яке відбувається в результаті надання послуг або зменшення зобов'язань в результаті відмови від права боргу.

Визнання доходів обмежується тільки тими, які можуть бути надійно виміряні та характеризуються достатнім ступенем визначеності.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

Під витратами звичайної діяльності розуміються збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства. Витрати як правило приймають форму відтоку або

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

зменшення активів, таких як грошові кошти або їх еквіваленти, запаси, основні засоби, нематеріальні активи, тощо.

Інші витрати та збитки є іншими статтями, які відповідають визначенню витрат і можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Інші витрати та збитки являють собою зменшення економічних вигід, і цьому за своєю природою не є відмінними від інших витрат.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та однозначно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.9. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.10.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Товариство формує поточне забезпечення витрат на оплату відпусток виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

4.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня

4.11. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.12. Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів здійснюється відповідно до МСФЗ 9. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю, на основі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю (яка, як правило дорівнює ціні операції, тобто є справедливою вартістю сплаченого чи отриманого відшкодування) плюс витрати за угодою, прямо зв'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Позики отримані та інші залучені кошти при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю.

Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється лише за наявності юридично закріпленого права взаємного заліку та намірів реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

Враховуючи класифікацію фінансових активів згідно МСФЗ 9, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

4.12.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, векселі. Після первісного визнання таких активів товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
 - інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
 - інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ
- Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Згідно з МСФЗ 9 резерв очікуваних кредитних збитків визнається Товариством на кожну звітну дату в залежності від ступеня погіршення кредитної якості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство оцінює на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги з настанням їх терміну погашення;

позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;

будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;

банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використання критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного строку дії фінансового активу. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовану та підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів:

Етап 1. Низький кредитний ризик:

- Боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

- надання боржнику відступлень;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість радниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом па звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

Очікувані кредитні збитки, пов'язані з торговою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина витрат на збут в звіті про фінансові результати, а очікувані кредитні збитки, пов'язані з іншою дебіторською заборгованістю, відображаються як частина інших операційних витрат.

4.13. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

4.14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті (іншій ніж національна валюта України).

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами на вимогу, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття Національним банком України рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється та їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Перерахунок іноземних валют

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

4.15. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпортні мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Собівартість реалізації обраховується за методом середньозваженої вартості списання.

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в угоді, застосовується середньоринкова процента кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівняно зі звичайними умовами є несуттєвим.

4.17. Інвестиції

Інвестиції, які не можуть бути класифіковані, як інвестиції в спільні та дочірні підприємства, первісно обліковуються за методом участі в капіталі: спочатку визнаються за собівартістю, а потім коригуються відповідно до зміни частки інвестора її чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Всі фінансові інвестиції переглядаються на зменшення корисності.

4.18. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариства може оцінювати за номінальною вартістю, тільки якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.19. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до Податкового кодексу України. Товариство є малим суб'єктом господарювання з річним звітним періодом, не визнає податкових різниць та, відповідно, відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Таким чином витрати з податку на прибуток товариства є витратами з поточного податку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки на прибуток як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Протягом 2021 та 2020 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 18%.

Відстрочений податок на прибуток

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком:

1. ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; та
2. щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані підприємства та частки в спільні підприємства, у випадку, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці та існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуацій:

-коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); та

-щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожен річну дату складання фінансової звітності Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожен річну дату фінансової звітності й визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи, які відносяться до об'єктів, які визнаються у капіталі, визнаються у капіталі, а не у звіті про сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

4.20. Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

4.21. Резервний фонд

Товариство формує резервний фонд. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків від суми чистого прибутку

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Товариства здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть з рештою відрізнитися від цих розрахунків. Сфери, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення та розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень і достовірною подавала інформацію про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображала економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; була неупередженою та повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством у звітному періоді не здійснювались.

5.2. Величина суттєвості

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Поріг суттєвості для статей активів, зобов'язань та капіталу складає 5 % від вартості відповідних статей активів, зобов'язань та капіталу

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

5.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для боржника (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, боржник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність боржника виконувати зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом з низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а, отже, чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.7. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- 1) вартості грошей у часі;
- 2) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- 3) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство з метою оцінки амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань ставкою дисконтування визнає вартість строкових депозитів або запозичень за даними статистичної звітності банків України, в окремих випадках, враховуючи специфіку фінансового інструменту може використовуватись облікова ставка НБУ або інші дані щодо ставки аналогічних запозичень на дату визнання. Інформація, що використана для визначення вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України одержана за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

5.8. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, проведення Операції об'єднаних сил ЗСУ (ООС) та пандемія COVID-19. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дискontованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Станом на 31.12.2021 р.:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	9780	9780
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	4706	-	4706
Інша кредиторська заборгованість			44	44

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2021р. тис.грн.

Показник	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2021	31.12.2021
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	4706	4706
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9780	9780
Інша кредиторська заборгованість	44	44

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітної періоду.

Протягом періоду, що закінчилися 31 грудня 2021 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року наведено далі:

	Інформаційно Комунікаційна система	Ліцензії	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	630	3	633
Надійшло за 2021 рік	-	-	-
Вибуло за 2021 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2021р.	630	3	633

37

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Амортизація на 01.01.2021р.	238	-	238
Нараховано за рік	187	-	187
Амортизація на 31.12.2021р.	425	-	425
Балансова вартість на 01.01.2021	392	3	395
Балансова вартість на 31.12.2021	205	3	208

7.2. Основні засоби

У складі основних засобів товариство обліковує офісні меблі та обладнання. Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року наведено далі:

	Комп'ютерна техніка та обладнання	офісні меблі та обладнання	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	122	76	198
Надійшло за 2021 рік	-	-	-
Вибуло за 2021 рік	25	29	54
Первісна вартість на 31.12.2021р.	97	47	144
Амортизація на 01.01.2021р.	37	62	99
Нараховано за рік	21	5	26
Амортизація на 31.12.2021р.	58	41	99
Балансова вартість на 01.01.2021	85	14	99
Балансова вартість на 31.12.2021	39	6	45

Товариство є орендарем нежитлового приміщення (офісу), що розташований за адресою: 04205 Україна, м. Київ, проспект Оболонський, 35Товариство використовує звільнення, відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

7.3. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності. У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією непридатними для господарської діяльності Товариства чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO”(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

В господарській діяльності Товариство використовує матеріальні цінності у вигляді канцелярського приладдя та матеріалів, які забезпечують роботу офісу. Станом на звітну дату Товариство запасів не має.

7.4. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі інших підприємств

Станом на звітну дату 31.12.2021 року фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відсутні.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

7.5. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошові кошти Товариства на кінець періоду представлені коштами на поточних рахунках в національній валюті в АТ "Ідея Банк", який має кредитний рейтинг за національною шкалою uaAAA, прогноз стабільний.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148.

Товариство не має еквівалентів грошових коштів.

	<u>На 31.12.2020р.</u>	<u>На 31.12.2021р.</u>
Рахунки в банках в національній валюті	138	4 706
Разом	138	4 706

Обмеження права Товариства на користування грошовими протягом 2021 року відсутні.

7.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами, дебіторської заборгованості за виданими кредитами та з нарахованих доходів і іншої поточної дебіторської заборгованості.

Окремі показники дебіторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.21 р
Дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	13694	9616
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги (за виданими кредитами)	216	164
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	687	299
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	13

В рядку 1155 відображена дебіторська заборгованість за кредитами, які видані Позичальникам фізичним особам з терміном погашення менше 12 місяців після дати балансу та по розрахунках за претензіями з урахуванням знецінення на дату балансу.

В рядку 1140 відображена дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих, але не сплачених доходів за кредитами, які видані Позичальникам фізичним особам.

Товариство в звітному періоді видавало короткострокові кредити Позичальникам - фізичним та юридичним особам з терміном погашення до 365 календарних днів а також довгострокові кредити з терміном погашення до 1 року. Відсотки нараховуються за фіксованою ставкою.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Щодо відображення вищезазначеної заборгованості. Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, тобто утримує цей фінансовий актив до погашення, обліковується він за амортизованою собівартістю, тож цей фінансовий інструмент відображений у Звіті про фінансовий стан з врахуванням очікуваних кредитних збитків.

Оцінка кредитного ризику та формування резервів очікуваних кредитних збитків Товариством здійснюється на підставі «Положенням по облікової політики», яке затверджене Наказом Директора Товариства. Основні засади якого наведені нижче:

Оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання.

Кредити, Позичальникам фізичним та юридичним особам особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в групи, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичним особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

Фінансові активи Товариства класифікуються за категоріями (кошиками/бакетами) за кількістю календарних днів прострочення погашення боргу, що є наявними на дату оцінки активу та розміру простроченої заборгованості за активом.

Станом на звітну дату структура кредитного портфелю Товариства наступна:

Структура кредитного портфелю на 31.12.2021 (тис. Грн.)

Кошик (за кількістю днів прострочення)	Сума основної заборгованості	Нараховані відсотки	Питома вага %
Без прострочення	11256	307	87
Від 90 днів і більше	1737	0	13
всього	12 993	307	*
сформовано резерву	3377	8	*
Балансова вартість активу	9616	299	*

Відповідно до вимог «Облікової політики», Товариство протягом звітного року, та наступного року накопичує статистичні дані щодо якості кредитного портфелю для ефективного управління ним. Керівництво аналізує статистичні дані для вибудови ефективної моделі розрахунку резерву кредитних збитків для якісної оцінки фінансових активів у відповідності з притаманним їм рівнем ризику. Розрахований станом на 31 грудня 2021 року резерв очікуваних кредитних збитків на підставі показників «Вірогідність дефолту (PD)» та «Втрати в разі дефолту (LGD)» визначених для кожного бакету на підставі професійного судження управлінського персоналу.

Таким чином, з врахуванням створеного резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 3385 тис. грн., балансова вартість фінансового активу станом на звітну дату

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

становить 9 915 тис. грн., в тому числі основна сума боргу – 9 616 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками 299 тис. грн.

Щодо прострочення – 87 відсотків заборгованості не має прострочення і 13 % заборгованості має прострочення більше 90 днів.

7.7. Капітал

Станом на 01.01.2021 року та станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу визначався Статутом Товариства та відповідає розміру, що відображений в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариства.

Зареєстрований капітал Товариства на початок звітного періоду становить 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) грн. 00 коп. та був розподілений між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16 (ЄДРПОУ 42803181)	100	15 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	15 000 000,00

Статутний капітал Товариства сформовано частково виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2021 року неоплачений капітал складає 45 350,00 грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства за результатами річної звітності. Резервний капітал Товариства призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників. Протягом звітного року резервний капітал не формувався.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом збільшення статутного капіталу.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума власного капіталу не менше 5 000 тис. грн., Товариство дотримувалося зовнішніх вимог до капіталу протягом 2021 року.

7.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Структура кредиторської заборгованості Товариства на звітну дату представлена в таблиці.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Окремі показники кредиторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги	43	18
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом за соціальним страхуванням	6	1

Кредиторська заборгованість з розрахунків по заборгованості за товари та послуги 18 тис. грн. – це поточна непрострочена заборгованість перед постачальниками, яку Товариство планує погасити її протягом 1-2 місяців з дати балансу.

Рядок 1620 поточна заборгованість перед бюджетом в сумі 1 тис. грн., за нарахованим податком на прибуток. Заборгованість буде погашена у визначений податковим законодавством термін очікувано впродовж 30 календарних днів з дати балансу.

Поточні забезпечення Товариства, рядок 1660 - 3 тисячі гривень, складаються із забезпечення оплати чергових щорічних відпусток Працівникам Товариства.

Інші поточні зобов'язання Товариства, рядок 1690 - 44 тисячі гривень, їх склад представлено в таблиці:

Окремі показники кредиторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Інші поточні зобов'язання, в тому числі:	194	44
- кредиторська заборгованість за надмірно сплаченими Позичальниками коштами	194	
- кредиторська заборгованість за сплаченими Позичальниками коштами за відступленим кредитним портфелем		44

Заборгованість за надлишково сплаченими позичальниками коштами - відображення поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, очікується погашення протягом наступного місяця року.

- кредиторська заборгованість за сплаченим на рахунки в банку Товариства Позичальниками – фізичними особами коштами за відступленим кредитним портфелем. Здійснюється за справедливою вартістю, очікується погашення протягом наступного місяця року.

7.9. Поточні забезпечення

Товариство створює поточні забезпечення виплат відпусток працівникам

	Забезпечення виплат відпусток працівникам
Залишок на 01.01.2021	45
Створено забезпечення	13
Використано протягом 2021р.	55

7.10. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток відображають суму поточного податку, визначеного відповідно до Податкового Кодексу України. Товариство не визнає відстрочених податкових активів чи зобов'язань. Застосована ставка податку на прибуток – 18%.

7.11. Доходи та витрати

Усі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування.

Окремі показники доходів та витрат. (тис. грн.)

Показник	2020 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції	0	0
Інші операційні доходи	7808	5818
Адміністративні витрати	877	201
Витрати на збут	0	0
Інші операційні витрати	8917	5438
Витрати на оплату праці	407	270
Відрахування на соціальні заходи	90	60
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	214	220

7.11.1. Операційні доходи та витрати.

Основним доходом від операційної діяльності Товариства(код рядка 2000) є доходи у вигляді нарахованих відсотків за кредитами наданими Позичальникам- фізичним особам. За звітний період Товариство отримало 9 157 тис. грн. доходу.

До складу інших операційних доходів (код рядка 2120) в сумі 14 тис. грн. Віднесено доходи у вигляді відсотків на залишки на поточних рахунках у банку в сумі 14 тис. грн.

7.11.2. Суттєві статі витрат що відображені у складі адміністративних витрат (код рядка 2130) - 6072 тисяч гривень (1 413 тисяч гривень у 2020 році) наведено в таблиці:

Окремі види адміністративних витрат. (тис. грн.)

№ з/п	Вид витрат	2020 рік	2021 рік
1	Оцінка майна		18
2	Консультаційні інформаційні послуги		4
3	Послуги у сфері інформатизації та	145	153

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

	оптимізації		
4	Заробітна плата	407	270
	Відрахування на соціальні заходи	90	60
	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	17	18
5	Обслуговування офісу	7	1
6	Юридичні послуги	28	42
7	Аудиторські та бухгалтерські послуги	178	35
	Оренда приміщення офісу		110
8		418	
10	Послуги доступу до мережі інтернет	8	3
11	Телекомунікаційні послуги	24	6
12	Банківське супроводження клієнтів	253	0
13	Розрахункове обслуговування банками	13	32

7.11.3. До складу інших операційних витрат (код рядка 2180) в сумі 9 991 тис. грн. (1 266 тисяч гривень у 2020 році) - найбільш суттєвою складовою цього виду витрат – є витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами Позичальникам, які відображаються за амортизованою собівартістю. Протягом 2021 витрати на формування резерву становили – 3 462 тис. грн. Основні аспекти формування резерву описані у п.7.6 цих Приміток.

Також до складу інших операційних витрат віднесено амортизацію нематеріального активу 202 тис. грн. та 1 355 тис грн – обслуговування нематеріального активу по обліку кредитного портфелю.

7.11.4. Фінансові доходи та витрати.

До складу інших фінансових доходів (код рядка 2220) 481 тисяч гривень віднесено доходи у вигляді відсотки за депозитом 293 тис. грн та разова комісія при видачі кредиту у сумі 188 тис. грн. отриманих Товариством

До складу інших витрат (код рядка 2270) у сумі 105 тисяч гривень віднесено безповоротну фінансову допомогу.

Таким чином, за результатами звітного періоду Товариство отримало прибуток у сумі 4 тис. грн. (26 тисяч гривень - прибутку за 2020 рік).

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

відсоток голосів у Товаристві.

До пов'язаних осіб Товариства в 2021 році належали :

- Директор Сущенко Євген Вікторович (ПІН 2822820559) ;
- Учасник Товариства ТОВ "АТЛАНТА ФІНАНС", ЄДРПОУ 42803181, частка в статутному капіталі 100%
Кінцевий бенефіціарний власник Погорелов Антон Леонідович (ПІН 2918517834)

Операції із пов'язаною особою, директором Сущенко Євгеном Вікторовичем:

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	45	63
Виплачена заробітна плата	45	63
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з надання та отримання поворотних фінансових допомог	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн
Заборгованість Товариства на початок року	0	0
Заборгованість перед Товариством на початок року	0	0
Видано Товариством поворотну фінансову допомогу	0	0
Повернуто Товариству поворотної фінансової допомоги (угода про прощення боргу)	0	0
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0

Операції із ТОВ "АТЛАНТА ФІНАНС", ЄДРПОУ 42803181 ,

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн
Заборгованість на початок року	0	0
Надано кредит під ринковий відсоток	381	0
Надано безповоротну фінансову допомогу	105	101
Списано безповоротну фінансову допомогу	105	101
Нараховано відсотки на кредитну заборгованість	30	0
Заборгованість на кінець року	411	0

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Операції з надання та отримання поворотних фінансових допомог		2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
		Операції відсутні	Операції відсутні

Інші операції з пов'язаними сторонами Товариства за рік що пройшов та станом на 31.12.2021р. відсутні.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Товариство буде змушене сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, додатковий резерв під фінансові активи, крім вже створеного у фінансовій звітності, на сьогоднішній день не потрібен.

9.3. Цілі та політики управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений в п.7.6. Дебіторська заборгованість

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2021р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4706	0	0	4706
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	0	0	299	299
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Видані позики	0	0	9616	9616
Інша дебіторська заборгованість	0	0	179	179
Всього	4706	0	10092	14800
На 31.12.2020р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	138	0	0	13694
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	0	0	687	687
Дебіторська заборгованість з	0	0	0	0

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
виданих авансів				
Видані позики	0	0	13694	13694
Інша дебіторська заборгованість	0	0	258	258
Всього	138	0	14639	14777

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 3385 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Видані позики	11 256	17 080
Всього	11 256	17 080

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за новими кредитами резидентам, у розрізі регіонів, видів валют і строків погашення за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок ± 10 процента річних. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		+10%	-10%
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+10%	-10%
Видані позики	11 256	1 126	-1 126
Разом	11 256	1 126	-1 126
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+10%	-10%
Видані позики	17 080	1 708	-1 708
Разом	17 080	1 708	-1 708

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «Факторинг Партнерс» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх впливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	4706	0	0	0	4706
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	299	0	0	0	299
- інша дебіторська заборгованість	15	2	0	162	179
Інші поточні фінансові активи	0	0	9616	0	9616
Всього активи	5020	2	9616	162	14800
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	18	0	0	0	18
- розрахунками з бюджетом	1	0	0	0	2
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	0	0	3	0	3
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- заборгованість за договором факторингу	0	0	44	0	44
- зобов'язання за фінансовою орендою	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	19	0	47	0	66
GAP	5001	2	9569	162	14734

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	138	0	0	0	138
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	1	162	41	54	258
Інші поточні фінансові активи	730	1584	92	11975	14381
Всього активи	868	1746	133	12029	14777
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	43	0	0	43
- розрахунками з бюджетом	0	6	0	0	6
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- авансові платежі позичальників за кредитними договорами	0	194	0	0	194
- зобов'язання за забезпечень відпусток працівників	0	0	0	45	45
Всього зобов'язання	0	243	0	47	288
GAP	868	1503	133	11982	14489

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

9.5. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2021р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діє на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2021 року.

9.6. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у своїй діяльності. Ключові питання та поточні рішення, які впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінням персоналом. Механізм управління капіталом передбачає:

- чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді;
- удосконалення методики визнання й аналізу використання усіх видів капіталу;
- розроблення загальної стратегії управління капіталом, тощо

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. На основі отриманих висновків керівництво Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, тощо. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Метою управління капіталом Товариства є:

- збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечення належного прибутку учасникам через встановлення цін на послуги, що відповідають рівню ризику;
- дотримання регуляторних вимог до капіталу і забезпечення здатності Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Звіті про фінансовий стан.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10, щодо подій після дати балансу, зазначаємо наступне.

Щодо впливу пандемії COVID 19 та загрози військової агресії на подальші умови роботи Товариства у 2022 році. Очевидно, що вищевказані чинники вплинуть на темпи економічного зростання у світі і в Україні. Ріст безробіття та зниження купівельної платоспроможності населення може підвищити попит на послуги, що надає Товариство, але

ТОВ "МАКС КРЕДИТ"

одночасно зі збільшенням кредитного ризику. Слід зазначити, що достовірно неможливо попередньо оцінити такий вплив, оскільки ситуація динамічно розвивається, і до того ж різновекторно.

Подій, які відбуваються в період між датою фінансової звітності та датою її затвердження і потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, не було.

Припинення діяльності Товариства не планується.

Директор



Віталій Ватулін

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку,
ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ

Світлана Ориянська

23 лютого 2022р.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

Д. Сімдесят чотири) аркуші

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛІДЕР"

Ганенко А. В.

