

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

**Адресат**

Учасник, управлінський персонал ТОВ «МАКС КРЕДИТ»,  
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «МАКС КРЕДИТ» (надалі – Товариство), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року і звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «МАКС КРЕДИТ» на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Примітки до фінансової звітності, не містять всієї інформації, розкриття якої вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме:

- не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат у відповідності до п. 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- не розкрито інформацію щодо оцінки дебіторської заборгованості та розрахунку резерву сумнівних боргів і його зміни протягом періоду у відповідності до п.16 МСФЗ 7;

- стосовно позик до сплати, визнаних на кінець звітного періоду, не розкрито інформацію у відповідності до МСФЗ 7 п.18:

а) докладну інформацію про будь-які невиконання зобов'язань протягом періоду щодо основної суми, відсотків, фонду погашення або строків погашення цих позик (кредитів) до сплати;

б) балансову вартість позик (кредитів) до сплати у випадку невиконання зобов'язань за ними на кінець звітного періоду;

в) чи було виправлено невиконання зобов'язань або чи були переглянуті умови позики (кредиту) до сплати до затвердження фінансової звітності до випуску.

В примітках до фінансової звітності Товариство надало інформацію стосовно методики розрахунку резерву покриття втрат від неповернених кредитів. При цьому фактичний розрахунок резерву не відповідає визначеній методиці. Станом на 31.12.2019р. Товариство здійснило нарахування резерву покриття втрат від неповернених кредитів в розмірі 1 042,5 тис. грн.

Ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер.

До складу нематеріальних активів Товариством віднесено витрати на технічне обслуговування програмного забезпечення, що призвело до завищення валюти балансу станом на 31.12.2019р. на суму 124,2 тис. грн. та заниження витрат періоду на відповідну суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361, (надалі - 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 (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

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

В результаті аудиту фінансової звітності ми визначили відсутність ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті, окрім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням».

### **Пояснювальний параграф**

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Не змінюючи нашої думки, звертаємо Вашу увагу на той факт, що діяльність Товариства відбувається в умовах, коли Україна і світ знаходяться під дією пандемії «сovid-19», для запобігання поширенню якої запроваджуються кардинальні заходи, в тому числі карантинні та обмежувальні. В цей час складно визначити конкретні наслідки «сovid-19» та зміни в економічних умовах, оскільки існує багато невизначеностей відносно впливу впроваджених заходів, та як результат Україну може спіткати криза.

Керівництво Товариства не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого можливого подальшого погіршення ситуації і зростання нестабільності. Поліпшення ситуації буде залежати від економічних і правових заходів, які будуть впроваджені урядом України та інших країн світу.

Фінансова звітність складена виходячи з припущення про безперервність діяльності Товариства та не включає будь-яких коригувань по відображенню можливих майбутніх наслідків, що стосуються відшкодування та класифікації відображених сум коштів, інших активів, або зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

### **Інші питання**

#### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

##### ***Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Товариства відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Річні звітні дані, що подає Товариство до Нацкомфінпослуг, складаються з інформації, яка міститься в квартальних звітних даних за 2019 рік за такими формами:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи

## 10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних Товариства, за виключенням наступного:

В Додатку 9 «Довідка про укладені та виконані договори факторингу» Товариство зазначає, що такі послуги в звітному періоді не надавало. Протягом перевіряемого періоду Товариство уклало договір про відступлення права вимоги, який на думку аудитора містить ознаки факторингу та інформація щодо якого повинна бути включена до Додатку 9 «Довідка про укладені та виконані договори факторингу».

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 Міжнародних стандартів аудиту, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Дотримання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2019р. розмір заявленого статутного капіталу Товариства складає 10 000 тис. грн.

Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів в сумі 9 550 тис. грн.

Формування та зміна статутного капіталу Товариства були проведені наступним чином:

Згідно Рішення №1 від 07.02.2019р. єдиного учасника (засновника) Товариства ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» вирішено: створити Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ», затвердити статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, сформувати статутний капітал Товариства за рахунок грошових коштів учасника (засновника) ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС», затвердити розмір часток кожного з учасників Товариства (розподіл часток статутного капіталу між учасниками Товариства): частка ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 100% (сто відсотків) статутного капіталу Товариства.

Державну реєстрацію Товариства проведено Реєстраційною службою 07.02.2019р., номер запису 10691020000043104.

Вклад учасника до статутного капіталу у вигляді грошових коштів внесено на розрахунковий рахунок Товариства, відкритий в АТ "Ідея Банк", МФО 336310, 19.02.2019р. в розмірі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 100% (сто відсотків) статутного капіталу Товариства.

Згідно Рішення №8 від 17.09.2019р. єдиного учасника (засновника) Товариства ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» вирішено: затвердити новий розмір статутного капіталу Товариства в розмірі 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок, сформувати статутний капітал Товариства за рахунок грошових коштів єдиного учасника (засновника) ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС», затвердити розмір часток кожного з учасників Товариства (розподіл часток статутного капіталу між учасниками Товариства): частка ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» складає 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 100% (сто відсотків) статутного капіталу Товариства.

Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено Реєстраційною службою 18.09.2019р., номер запису 10691050003043104.

Вклад учасника до статутного капіталу у вигляді грошових коштів внесено на розрахунковий рахунок Товариства, відкритий в АТ "Ідея Банк", МФО 336310, наступним чином:

| №з/п         | Сума, грн.          | Дата внесення | Документ про сплату     |
|--------------|---------------------|---------------|-------------------------|
| 1            | 500 000,00          | 25.07.2019    | Платіжне доручення №54  |
| 2            | 500 000,00          | 31.07.2019    | Платіжне доручення №55  |
| 3            | 500 000,00          | 02.08.2019    | Платіжне доручення №60  |
| 4            | 500 000,00          | 02.08.2019    | Платіжне доручення №61  |
| 5            | 500 000,00          | 29.08.2019    | Платіжне доручення №69  |
| 6            | 500 000,00          | 12.09.2019    | Платіжне доручення №75  |
| 7            | 500 000,00          | 25.09.2019    | Платіжне доручення №81  |
| 8            | 250 000,00          | 08.11.2019    | Платіжне доручення №96  |
| 9            | 500 000,00          | 14.11.2019    | Платіжне доручення №97  |
| 10           | 70 000,00           | 19.11.2019    | Платіжне доручення №104 |
| 11           | 130 000,00          | 20.11.2019    | Платіжне доручення №105 |
| 12           | 100 000,00          | 29.11.2019    | Платіжне доручення №106 |
| <b>Разом</b> | <b>4 550 000,00</b> |               |                         |

Сума несплаченого капіталу станом на 31.12.2019р. складає 450 тис. грн.

Облік власного капіталу протягом 2019р. Товариство здійснювало відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

2. Дотримання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Згідно Положення про Державний реєстр фінансових установ, що затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2019р. №41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженого Постановою КМУ від 07.12.2016р. №913, фінансова компанія зобов'язана протягом строку дії ліцензії підтримувати власний капітал у розмірі, не меншому ніж 5 мільйонів гривень.

Розмір власного капіталу Товариства згідно фінансової звітності станом на 31.12.2019р. становить 9 552 тис. грн. Отже, розмір власного капіталу відповідає вимогам законодавства України.

Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затвердженого Розпорядженням №980 від 30.05.2019р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг встановлено такі вимоги щодо фінансових нормативів діяльності Товариства:

Норматив адекватності капіталу (K1) визначається як співвідношення власного капіталу гаранта, зменшеного на суму довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств та інших фінансових інвестицій, векселів, цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівлю якими на фондових біржах заборонено законодавством України) до балансової вартості активів гаранта, зважених за ступенем ризику, збільшеної на суму зобов'язань за всіма видами гарантій та поручительств, наданих гарантом, які обліковуються на позабалансових рахунках. Значення нормативу адекватності капіталу (K1) має становити не менше ніж 7 відсотків.

Станом на 31.12.2019р. норматив адекватності капіталу Товариства становить 99%.

Норматив максимального ризику на одну особу або пов'язаних осіб (K2) встановлюється з метою обмеження ризиків гаранта, що виникають внаслідок невиконання такими особами взятих на себе зобов'язань. Значення максимального ризику на одну особу або пов'язаних осіб (K2) не має перевищувати 20 відсотків.

Протягом 2019 року Товариство не здійснювало діяльності з надання гарантій та поручительств, тому норматив максимального ризику є рівний 0.

Норматив запасу ліквідності (K3) виконується гарантом, якщо різниця між прийнятними активами гаранта та розрахунковим запасом ліквідності більше ніж 0.

Станом на 31.12.2019р. норматив запасу ліквідності Товариства становить 9 657.

Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. Дотримання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Товариство не входить до фінансових груп.

4. Дотримання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Товариство не має інвестиційного портфелю.

5. Дотримання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Протягом 2019 року Товариство дотримувалось вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), що затверджені Постановою Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016р.

6. Дотримання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт господарювання отримав ліцензію

Протягом 2019 року Товариство дотримувалась обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених Постановою Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.16р. та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1515 від 08.07.04р.

7. Дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Протягом 2019 року Товариство здійснювало надання фінансових послуг на підставі типового договору, оформленого у відповідності до ст.6 Закону України «Про фінансові послуги», та внутрішніх правил надання фінансових послуг, зокрема «Правила надання ТОВ «МАКС КРЕДИТ» коштів у позику. В тому числі на умовах фінансового кредиту», затверджених Рішенням учасника Товариства № 5 від 07.06.2019р.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство здійснює розміщення інформації на сайті <http://maxcredit.ua/fin.net/>

Товариство надає клієнту інформацію відповідно до ст.12 і ст. 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги», здійснює розміщення інформації на сайті Товариства у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги» та «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», що затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р. та забезпечує її актуальність.

9. Дотримання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог ст.10 Закону України «Про фінансові послуги».

10. Дотримання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з



інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд Ананьєвим Є.О., який має кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741р.

11. Дотримання вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Протягом 2019 року Товариство не мало відокремлених підрозділів.

12. Дотримання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

На виконання статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги» організаційною структурою Товариства передбачено Управління внутрішнього аудиту. Виконання обов'язків начальника Управління внутрішнього аудиту покладено на заступника начальника Управління внутрішнього аудиту згідно Наказу №2-1-К від 14.02.2019р. Бартосевич В.А.

Порядок діяльності начальника Управління внутрішнього аудиту, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються Положенням про Управління внутрішнього аудиту. Управління знаходиться в безпосередньому підпорядкуванні Директора Товариства.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

13. Дотримання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство для забезпечення ведення обліку має програмне забезпечення ІС: Підприємство 8.3. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг Товариство використовує програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

14. Дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Товариство протягом 2019 року дотримувалась законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

15. Дотримання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів).

16. Дотримання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Інформацію щодо порядку формування статутного капіталу (джерел походження коштів) розкрито в повному обсязі.

17. Дотримання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Станом на 31.12.2019р. капітал Товариства має наступну структуру:

| Пасив балансу                   | Код рядка   | Показник станом на 31.12.2019р., тис. грн. |
|---------------------------------|-------------|--|
| Зареєстрований капітал          | 1400        | 10 000                                     |
| Нерозподілений прибуток         | 1420        | 2  |
| Неоплачений капітал             | 1425        | (450)                                      |
| <b>Усього власного капіталу</b> | <b>1495</b> | <b>9 552</b>                               |

#### Загальні відомості про аудиторську фірму

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КОНТРОЛЬ-АУДИТ»

**Код за ЄДРПОУ:** 22022137

**Місцезнаходження:** 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, офіс 8

№1132 в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

**Директор** Киричинський Дмитро Володимирович, чинний сертифікат аудитора №100236, виданий 26.01.17р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Мулик Тетяна Миколаївна, чинний сертифікат аудитора №00744, виданий 27.01.2017р.



Аудиторський висновок (звіт) складено 29.05.2020р.

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

| КОД        |    |    |
|------------|----|----|
| 2026       | 01 | 01 |
| 42806643   |    |    |
| 8033600960 |    |    |
| 240        |    |    |
| 64.92      |    |    |

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ" за ЄДРПОУ  
 Територія М. КИЇВ, ОБОЛОНСЬКИЙ Р-Н за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД  
 Середня кількість працівників 7  
 Адреса, телефон 04205 УКРАЇНА, м. Київ, проспект Оболонський, 35 0988918819

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)  
 (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| V |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В  | Код<br>рялка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1  | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>  |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи   | 1000         | -                              | 463                           |
| первісна вартість  | 1001         | -                              | 519                           |
| накопичена амортизація   | 1002         | -                              | 56                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби   | 1010         | -                              | 74                            |
| первісна вартість  | 1011         | -                              | 141                           |
| знос   | 1012         | -                              | 67                            |
| 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 метою участі в капіталі інших підприємств       | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції  | 1035         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені полаткові активи   | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл   | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи   | 1090         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1095</b>  | <b>-</b>                       | <b>537</b>                    |
| <b>II. Оборотні активи</b>   |              |                                |                               |
| Запаси   | 1100         | -                              | -                             |
| Виробничі запаси   | 1101         | -                              | -                             |
| Незавершене виробництво  | 1102         | -                              | -                             |
| Готова продукція   | 1103         | -                              | -                             |
| Товари   | 1104         | -                              | -                             |
| Поточні біологічні активи  | 1110         | -                              | -                             |
| Депозити перестраховування   | 1115         | -                              | -                             |
| Векселі одержані   | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125         | -                              | 140                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |              |                                |                               |
| за виданими авансами   | 1130         | -                              | -                             |
| з бюджетом   | 1135         | -                              | -                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140         | -                              | 443                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155         | -                              | 8 237                         |
| Поточні фінансові інвестиції   | 1160         | -                              | -                             |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165         | -                              | 280                           |
| Готівка  | 1166         | -                              | -                             |
| Рахунки в банках   | 1167         | -                              | 280                           |
| Витрати майбутніх періодів   | 1170         | -                              | 29                            |
| 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 | - | 3     |
| Усього за розділом II  | 1195 | - | 9 132 |
| III. Необоротні активи, утримувані для пролажу, та групи вибуття | 1200 | - | -     |
| Баланс   | 1300 | - | 9 669 |

| Пасив  | Код<br>рялка | На початок звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| I  | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Власний капітал</b>  |              |                                |                               |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400         | -                              | 10 000                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401         | -                              | -                             |
| Капітал у дооцінках  | 1405         | -                              | -                             |
| Долатковий капітал   | 1410         | -                              | -                             |
| Емісійний дохід  | 1411         | -                              | -                             |
| Накопичені курсові різниці   | 1412         | -                              | -                             |
| Резервний капітал  | 1415         | -                              | -                             |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420         | -                              | 2                             |
| Неоплачений капітал  | 1425         | ( - )                          | ( 450 )                       |
| Вилучений капітал  | 1430         | ( - )                          | ( - )                         |
| Інші резерви   | 1435         | -                              | -                             |
| Усього за розділом I   | 1495         | -                              | 9 552                         |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |              |                                |                               |
| 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         | -                              | -                             |
| Привокій фонд  | 1540         | -                              | -                             |
| Резерв на виплату джек-поту  | 1545         | -                              | -                             |
| Усього за розділом II  | 1595         | -                              | -                             |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |              |                                |                               |
| Короткострокові кредити банків   | 1600         | -                              | -                             |
| Векселі вилані   | 1605         | -                              | -                             |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  |              |                                |                               |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610         | -                              | -                             |
| товари, роботи, послуги  | 1615         | -                              | 6                             |
| розрахунками з бюджетом  | 1620         | -                              | 1                             |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621         | -                              | 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         | -                              | 18                            |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665         | -                              | -                             |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670         | -                              | -                             |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690         | -                              | 92                            |
| Усього за розділом III   | 1695         | -                              | 117                           |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,<br>утримуваними для пролажу, та групами вибуття | 1700         | -                              | -                             |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду  | 1800         | -                              | -                             |
| Баланс   | 1900         | -                              | 9 669                         |

Керівник

Головний бухгалтер



СУЩЕНКО СВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Не перелбачено

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

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 42806643 |    |    |

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:  
КВЕД

64.92

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття  | Код<br>рялка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---|--------------|----------------------|--|
| 1   | 2            | 3                    | 4  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | -                    | -  |
| Чисті зароблені страхові премії   | 2010         | -                    | -  |
| премії підписані, валова сума   | 2012         | -                    | -  |
| премії, передані у перестраховування  | 2013         | -                    | -  |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума  | 2014         | -                    | -  |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2050         | ( - )                | ( - )  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2070         | -                    | -  |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами   |              |                      |  |
| <b>Валовий:</b>   | 2090         | -                    | -  |
| прибуток  | 2095         | ( - )                | ( - )  |
| збиток  | 2105         | -                    | -  |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2110         | -                    | -  |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2111         | -                    | -  |
| зміна інших страхових резервів, валова сума   | 2112         | -                    | -  |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2120         | 2 774                | -  |
| Інші операційні доходи  |              |                      |  |
| у тому числі:   | 2121         | -                    | -  |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |              |                      |  |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -  |
| дохід від використання коштів, вилучених від оподаткування                            | 2130         | 1 319                | ( - )  |
| Адміністративні витрати   | 2150         | ( - )                | ( - )  |
| Витрати на збут   | 2180         | 3 077                | ( - )  |
| Інші операційні витрати   |              |                      |  |
| у тому числі:   | 2181         | -                    | -  |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -  |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               | 2190         | -                    | -  |
| прибуток  | 2195         | 1 622                | ( - )  |
| збиток  | 2200         | -                    | -  |
| Доход від участі в капіталі   | 2220         | -                    | -  |
| Інші фінансові доходи   | 2240         | 1 625                | -  |
| Інші доходи   |              |                      |  |
| у тому числі:   | 2241         | -                    | -  |
| дохід від благодійної допомоги  | 2250         | ( - )                | ( - )  |
| Фінансові витрати   | 2255         | ( - )                | ( - )  |
| Втраги від участі в капіталі  | 2270         | ( - )                | ( - )  |
| Інші витрати  | 2275         | -                    | -  |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             |              |                      |  |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>   | 2290         | 3                    | -  |
| прибуток  | 2295         | ( - )                | ( - )  |
| збиток  |              |                      |  |

Продовження додатка 2

|   |      |    |   |
|---|------|----|---|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -1 | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -  | - |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |    |   |

|          |      |       |       |
|----------|------|-------|-------|
| прибуток | 2350 | 2     | -     |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                                |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                                |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>2</b>          | <b>-</b>                                |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 18                | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 231               | -                                       |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 47                | -                                       |
| Амортизація                      | 2515        | 124               | -                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 3 976             | -                                       |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>4 396</b>      | <b>-</b>                                |

## 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

СУЩЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Не перелбачено



Підприємство

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

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 42806643 |    |    |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2019 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття   | Код  | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|------|-------------------|---|
| 1  | 2    | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |      |                   |   |
| Надходження від:   | 3000 | -                 | -                                       |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3005 | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів   | 3006 | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3010 | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3011 | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3015 | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3020 | 1 255             | -                                       |
| Надходження від повернення авансів   | 3025 | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3035 | 15                | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3040 | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3045 | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3050 | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3055 | 3 603             | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3095 | -                 | -                                       |
| Інші надходження   |      |                   |   |
| Витрачання на оплату:  | 3100 | ( 3 739 )         | ( - )                                   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3105 | ( 172 )           | ( - )                                   |
| Праці  | 3110 | ( 47 )            | ( - )                                   |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3115 | ( 49 )            | ( - )                                   |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3116 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3117 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3118 | ( 49 )            | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3135 | ( 1 255 )         | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату авансів   | 3140 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів  | 3145 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків  | 3150 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3155 | ( 7 817 )         | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3190 | ( 87 )            | ( - )                                   |
| Інші витрачання  | 3195 | ( -8 293 )        | ( - )                                   |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            |      |                   |   |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |      |                   |   |
| Надходження від реалізації:  | 3200 | -                 | -                                       |
| фінансових інвестицій  | 3205 | -                 | -                                       |
| необоротних активів  |      |                   |   |
| Надходження від отриманих:   | 3215 | -                 | -                                       |
| відсотків  | 3220 | -                 | -                                       |
| дивідендів   | 3225 | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів  | 3230 | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик  |      | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | -                 | -                                       |
| 3250   |      |                   |   |
| Інші надходження   |      |                   |   |
| Витрачання на придбання:   | 3255 | ( 1 220 )         | ( - )                                   |
| фінансових інвестицій  | 3260 | ( - )             | ( - )                                   |
| необоротних активів  | 3270 | ( - )             | ( - )                                   |
| Виплати за деривативами  | 3275 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на надання позик  | 3280 | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3290 | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші платежі   | 3295 | ( -1 220 )        | ( - )                                   |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          |      |                   |   |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |      |                   |   |
| Надходження від:   | 3300 | 9 550             | -                                       |
| Власного капіталу  | 3305 | -                 | -                                       |
| Отримання позик  |      | -                 | -                                       |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310 | -                 | -                                       |





| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 42806643 |    |    |

Дата (рок, місяць, число)  
за СДРНОУ

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

Звіт про власний капітал  
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття  | Код<br>рялка | Зареєст-<br>рований<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додатко-<br>вий<br>капітал | Резерв-<br>ний<br>капітал | Період-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Виду-<br>чений<br>капітал | Всього |
|---|--------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---|-----------------------------|---------------------------|--------|
| 1   | 2            | 3                              | 4                           | 5                          | 6                         | 7   | 8                           | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року   | 4000         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Коригування:  |              |                                |                             |                            |                           |   |                             |                           |        |
| Зміна облікової політики  | 4005         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Виправлення помилок   | 4010         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Інші зміни  | 4090         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року  | 4095         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                                  | 4100         | -                              | -                           | -                          | -                         | 2   | -                           | -                         | 2      |
| 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         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | 0      |
| Розподіл прибутку:  | 4200         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Виплати власникам (дивіденди)   | 4205         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                            | 4210         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу   | 4215         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до закону «Про бюджет» | 4220         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів            | 4225         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                             | 4225         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Внески учасників:   |              |                                |                             |                            |                           |   |                             |                           |        |
| Внески до капіталу  | 4240         | 10 000                         | -                           | -                          | -                         | -   | -450                        | -                         | 9 550  |
| Погашення заборгованості з капіталу   | 4245         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Видучення капіталу:   |              |                                |                             |                            |                           |   |                             |                           |        |
| Викуп акцій (часток)  | 4260         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)  | 4265         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)  | 4270         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Вилучення частки в капіталі   | 4275         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Зменшення номінальної вартості акцій  | 4280         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Інші зміни в капіталі   | 4290         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві        | 4291         | -                              | -                           | -                          | -                         | -   | -                           | -                         | -      |
| Разом змін у капіталі   | 4295         | 10 000                         | -                           | -                          | -                         | 2   | -450                        | -                         | 9 552  |
| Залишок на кінець року  | 4300         | 10 000                         | -                           | -                          | -                         | 2   | -450                        | -                         | 9 552  |

Керівник

Головний бухгалтер



СУЩЕНКО ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Не перелбачено

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**Товариства з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ»**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

**ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО**

---

|  |  |
|--|--|
| <i>Повна назва:</i>                                  | Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ» (надалі по тексту – Товариство)  |
| <i>Скорочена назва:</i>                              | ТОВ «МАКС КРЕДИТ»  |
| <i>Ідентифікаційний код:</i>                         | 42806643   |
| <i>Дата державної реєстрації:</i>                    | 07 лютого 2019 року  |
| <i>Реквізити документу про державну реєстрацію:</i>  | Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація;<br>№ запису в ЄДР 1 069 102 0000 043104   |
| <i>Місце знаходження:</i>                            | Україна, 04205, м. Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35  |
| <i>ОПФГ:</i>   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| <i>КВЕД:</i>   | 64.92 Інші види кредитування;  |
| <i>Країна реєстрації:</i>                            | Україна  |
| <i>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</i> | ФК 1202 від 14.05.2019 р.  |
| <i>Код фінансової установи:</i>                      | 13   |
| <i>Кількість працівників:</i>                        | Станом на 31.12.2019 р. кількість працівників складала 7 працівників   |
| <i>Учасники Товариства:</i>                          | Станом на 31.12.2019р. учасником було Товариство з обмеженою відповідальністю "АТЛАНТА ФІНАНС" (42803181), частка володіння якого складає 100%.  |
| <i>Характеристика основних напрямків діяльності:</i> | Основним видом діяльності Товариства є кредитування<br>Товариство має такі ліцензії: <ul style="list-style-type: none"><li>• 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;</li><li>• 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;</li></ul> |

- 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;
- 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.

*Основна мета діяльності:* реалізація економічних, соціальних, професійних та немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участь у розвитку кредитних операцій в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на державному ринку фінансових послуг для одержання прибутку та задоволення суспільних потреб.

Підприємство почало діяльність у 2019 році.

## **ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ. ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### *Достовірне подання та відповідність МСФЗ*

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства за для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень та надання компанії ресурсів.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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 станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### *Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення*

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Сутність заокруглення фінансової звітності – в тисячах гривень.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється у відповідності до Наказу «Про облікову політику ТОВ «МАКС КРЕДИТ» № 1 - БУ від 01.03.2019 року зі змінами та доповненнями.

### *Припущення про безперервність діяльності*

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### *Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.*

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «І С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

*Основними принципами подання фінансової звітності є:*

*Достовірне подання*—фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

*Безперервність*—Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

*Нарахування*— Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

*Суттєвість і об'єднання у групи*—кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

*Згортання*—Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

*Порівняльна інформація* – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

*Послідовність подання* – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- ✓ не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
- ✓ МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

#### *Рішення про затвердження фінансової звітності*

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### *Звітний період фінансової звітності*

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

#### *Концептуальна основа фінансової звітності*

Проміжна фінансова звітність компанії підготовлена у відповідності з МСФЗ (AIS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Облікова політика і методи обчислення, що використовуються в проміжній фінансовій звітності, аналогічні тим, які використовувались в останньому річному фінансовому звіті, складеному за МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності за 2019 рік, є бухгалтерські політики, що базується на вимоги МСФЗ.

За 2019 рік, ТОВ «МАКС КРЕДИТ» надає наступні компоненти в своїй фінансовій звітності:

- ✓ Звіт про фінансовий стан на 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про фінансові результати (про сукупних дохід) за 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про рух грошових коштів 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік, що закінчується 31.12.2019р.

#### *МСФЗ які в 2019 роках набули чинності*

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 16 «Оренда», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», які набули чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не застосовувалося.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15

передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій замінив всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

## **СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

---

### *Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності*

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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.

### *Загальні положення щодо облікових політик*

#### *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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана 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. 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда», які застосовуються Товариством.

## *Інформація про зміни в облікових політиках*

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань. З 1 січня 2019 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

МСФЗ 16 «Оренда» має нову редакцію, що використовується Товариством, розрахунок амортизованої вартості у 2019 році не застосовувався в зв'язку з тим, що договір оренди передбачає його розірвання на протязі періоду операційної оренди та не відповідає ознакам оренди в розумінні МСФЗ 16 «Оренда»

### *Форма та назви фінансових звітів*

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

### *Методи подання інформації у фінансових звітах*

Згідно 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі «Доходи та витрати» цих Приміток.

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.

### *Облікові політики щодо фінансових інструментів*

#### *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань 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; та
- б) 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 амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.  
Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).



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

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці 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 зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту 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 на 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 первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з

дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Діяльності з надання послуг з факторингу, поручительств та фінансового лізингу Товариство у 2019 році не здійснювало.

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку*

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Акцій, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства у 2019 році не було.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

*Дебіторська заборгованість*

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.

Резерви на кредитні зобов'язання нараховуються наступним чином :

- При простроченні сплати поточних кредитних зобов'язань боржників від 1 дня до 30 днів резерв нараховується у розмірі 45 відсотків від суми простроченого зобов'язання за кредитом ;
- При простроченні сплати поточних кредитних зобов'язань боржників від 31 до 60 днів резерв нараховується у розмірі 80 відсотків від суми простроченого зобов'язання за кредитом ;
- При простроченні сплати поточних кредитних зобов'язань боржників від 31 до 60 днів резерв нараховується у розмірі 80 відсотків від суми простроченого зобов'язання за кредитом ;

- Прострочення кредитних зобов'язань боржників більш ніж 60 днів резерв нараховується у розмірі 100 відсотків
- Відсотки на прострочені кредитні зобов'язання боржників враховуються в резерві у сумі 100 відсотків незалежно від строку прострочення, з першого дня затримки платежу

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків 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 у майбутньому. 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. Окрім цього, при розрахунку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків оцінюються в розрізі термінів погашення зобов'язань. Ефективна ставка, прийнята для розрахунку у 2019 році для оцінки покриття втрат очікуваних кредитних збитків, 14,37 %.

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 визнаний 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.

### **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 оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою

первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточних податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **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

### **Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **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.

#### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **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.

### **Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **Кредитний ризик**

**Кредитний ризик** – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації

та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ✓ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

### *Ринковий ризик*

*Ринковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

*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.

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

*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.

*Ризик ліквідності* – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

### *Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності*

#### *Доходи та витрати*

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- ✓ Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- ✓ 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;
- ✓ суму доходу можна достовірно оцінити;
- ✓ ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

- ✓ витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно 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.

#### *Витрати за позиками*

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### *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.

#### *Основні припущення, оцінки та судження*

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### *Інформація за операційними сегментами*

Згідно МСФЗ компонент розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. Інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Товариством не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

---

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка повинна достовірно подавати фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчується цією датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів;
- ✓ прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;
- ✓ інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності;
- ✓ підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне. Керівництво також несе відповідальність за:
- ✓ створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ✓ ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ;
- ✓ ведення облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України;
- ✓ застосування необхідних заходів щодо збереження активів Товариства;
- ✓ виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

## **УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ПОДАЛЬШОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ**

---

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. Досвід, історія розвитку та напрацьована база постійних клієнтів Товариства дозволяє чекати притоку грошових коштів. При цьому слід зазначити, що на діяльність Товариства впливають такі фактори нестабільності в державі: - політичні, фінансові та економічні, а також кризові явища у світовій економіці, - нестабільність правового поля, особливо у регуляторній сфері та оподаткуванні, - досить високий рівень оподаткування, неоднозначне тлумачення нормативних актів щодо оподаткування контролюючими органами, а також вагомі санкції за несвоєчасне виконання платіжних зобов'язань у сфері оплати нарахованих податків. Товариство є фінансовою установою, що надає послуги на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи за для забезпечення стабільної діяльності і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні фінансово-господарські операції, можливість відшкодування вартості активів та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми зобов'язаннями в міру настання термінів їх погашення. Проте керівництво впевнене, що не зважаючи на існуючі ризики, Товариство зможе продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

## **ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

---

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### *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 та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є 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.

#### *Судження щодо справедливої вартості активів Товариства*

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 врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### *Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів*

Протягом звітного 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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.

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

#### *Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

#### *Судження щодо виявлення ознак знецінення активів*

Відносно фінансових активів, які 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 очікуваними 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 специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник 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 позичальника виконувати свої 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 із 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.

Кошти розміщені в ПАТ «Приватбанк» та АТ Ідея Банк відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості, фінансового активу або групи фінансових активів. Активи вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконує зобов'язання або ухиляється від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання   | 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 (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків                   | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами  |
| Боргові цінні папери  | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний                           | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів  |
| Інструменти капіталу  | 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, ціни закриття біржового торгового дня |

|                            |  |                               |   |
|----------------------------|--|-------------------------------|---|
| Інвестиційна нерухомість   | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.                            | Ринковий, дохідний, витратний | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів             |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | 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 вихідні грошові потоки |

*Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості*

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|---|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
|   | 2019  | 2018     | 2019   | 2018     | 2019   | 2018     | 2019     | 2018     |
| Дата оцінки   | 31.12.19  | 31.12.18 | 31.12.18   | 31.12.18 | 31.12.19   | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.18 |
| Інвестиційна нерухомість  | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                        | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |
| Інвестиції доступні для продажу                                 | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |
| Фінансові інвестиції довгострокові                              | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |
| Інвестиції, до погашення  | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |
| Фінансова оренда  | -   | -        | -  | -        | -  | -        | -        | -        |

У попередньому 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

*Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2018 р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 31.12.2019 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|--|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| Інвестиційна нерухомість   | -                               | -                   | -                               | -   |
| Довгострокова дебіторська заборгованість   | -                               | -                   | -                               | -   |
| Фінансові інвестиції довгострокові   | -                               | -                   | -                               | -   |
| Фінансова оренда   | -                               | -                   | -                               | -   |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| Найменування статті                     | Балансова вартість |      | Справедлива вартість |      |
|---|--------------------|------|----------------------|------|
|   | 2019               | 2018 | 2019                 | 2018 |
| 1                                       | 2                  | 3    | 4                    | 5    |
| Фінансові активи                        | 7928               | -    | 7928                 | -    |
| Інвестиції доступні для продажу         | -                  | -    | -                    | -    |
| Інвестиції, до погашення                | -                  | -    | -                    | -    |
| Довгострокова дебіторська               | -                  | -    | -                    | -    |
| Торговельна дебіторська заборгованість  | 140                | -    | 140                  | -    |
| Грошові кошти                           | 280                | -    | 280                  | -    |
| Фінансова оренда                        | -                  | -    | -                    | -    |
| Короткострокові позики                  | 752                | -    | 752                  | -    |
| Торговельна кредиторська заборгованість | -                  | -    | -                    | -    |

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено нижче.

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### Дохід від реалізації

| Найменування статті                    | 2019 | 2018 |
|--|------|------|
| Дохід від реалізації послуг факторингу | -    | -    |
| <b>Всього, дохід</b>                   | -    | -    |

|                   | 2019     | 2018     |
|-------------------|----------|----------|
| Виробничі витрати | -        | -        |
| <b>Всього</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> |

### Інші доходи, інші витрати

| Інші доходи  | 2019        | 2018     |
|--|-------------|----------|
| Дохід від операцій кредитування ( дохід від нарахування поточних відсотків за кредитними зобов'язаннями) | 2758        | -        |
| Дохід від нарахованих штрафів, пені  | 15          | -        |
| Дохід від зменшення знецінення активів   | -           | -        |
| Інші доходи  | 1           | -        |
| <b>Всього</b>  | <b>2774</b> | <b>-</b> |

### Адміністративні витрати

|   | 2019        | 2018     |
|---|-------------|----------|
| Витрати на персонал                                   | 278         | -        |
| Оренда та обслуговування офісу                        | 480         | -        |
| Витрати на інформаційно –консультаційні послуги       | 365         | -        |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 124         | -        |
| Інші  | 72          | -        |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                 | <b>1319</b> | <b>-</b> |

### Операційні витрати

| Інші операційні витрати             | 2019        | 2018     |
|-------------------------------------|-------------|----------|
| Резерв сумнівних боргів             | 848         | -        |
| Зменшення амортизуємої вартості     | 135         | -        |
| Амортизація                         | 96          | -        |
| Інформаційно-консультаційні послуги | 1998        | -        |
| інші                                | -           | -        |
| <b>Всього процентні витрати</b>     | <b>3077</b> | <b>-</b> |

### Фінансові доходи та витрати

| Процентні доходи                                       | 2019        | 2018     |
|--|-------------|----------|
| Дохід від нарахованих авансових відсотків за кредитами | 1625        | -        |
| <b>Всього процентні доходи</b>                         | <b>1625</b> | <b>0</b> |

0

Необоротні активи станом на 31.12.2019 року

| За історичною вартістю                      | Малоцінні необоротні матеріальні активи | Машини та обладнання | меблі     | Всього     |
|---|---|----------------------|-----------|------------|
| 1   |   | 3                    |           | 7          |
| <b>31 грудня 2018 року</b>                  | -                                       | -                    |           | -          |
| Надходження                                 | 52                                      | 76                   | 13        | 141        |
| Вибуття                                     |   | (0)                  |           | 0          |
| <b>Накопичена амортизація на 31.12.2018</b> | -                                       | -                    |           | -          |
| Нарахування амортизації за рік              | 52                                      | 13                   | 2         | 67         |
| <b>Основні засоби на 31 грудня 2019</b>     | <b>52</b>                               | <b>76</b>            | <b>13</b> | <b>141</b> |
| <b>Накопичена амортизація на 31.12.2019</b> | <b>52</b>                               | <b>13</b>            | <b>2</b>  | <b>67</b>  |

Торговельна та інша дебіторська заборгованість

|  | 31.12.2019  | 31.12.2018 |
|--|-------------|------------|
| Торговельна дебіторська заборгованість               | 140         | -          |
| Розрахунки з бюджетом                                | -           |            |
| Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 443         | -          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість              | 8237        | -          |
| Інші   | -           | -          |
| <b>Чиста вартість торговельної дебіторської</b>      | <b>8820</b> | <b>-</b>   |

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Податковий облік діяльності Товариства здійснюється згідно вимогам чинного законодавства України. Товариством проаналізовано наявність розбіжностей між значеннями балансової вартості активів та зобов'язань та їх податковою базою згідно вимогам МСФЗ 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з тим, що зазначені розбіжності відсутні Товариством відстрочені податки не формувалися.

Інша поточна заборгованість

Інша поточна заборгованість відображає заборгованість за кредитами з урахуванням резерву на знецінення та амортизуємої вартості та становить 8237 тис. грн.

Грошові кошти

|                                      | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Каса та рахунки в банках, в грн.     | 280        | -          |
| Каса та рахунки в банках, в дол. США |            | -          |

|                                 |            |          |
|---------------------------------|------------|----------|
| Банківські депозити, в дол. США |            | -        |
| <b>Всього</b>                   | <b>280</b> | <b>-</b> |

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

- ✓ не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились;
- ✓ наявності значного сальдо грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання групою, до якої належить підприємство, не має.

#### Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року власний капітал складається з зареєстрованого капіталу, несплаченого капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) у розмірі 10000 тис. грн., 450 тис. грн. та 2 тис. грн відповідно.

| Розділ власного капіталу                    | 31.12.2019 р.(тис. грн) | 31.12.2018 р. (тис. грн.) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 10000                   | -                         |
| Додатковий капітал                          | 0                       | 0                         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2                       | -                         |
| Неоплачений капітал                         | 450                     | -                         |
| <b>Всього власного капіталу</b>             | <b>9552</b>             | <b>-</b>                  |

#### Інші активи

На вимогу МСФЗ 5: «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» повідомляємо, що та пов'язаних необоротних активів, утримувані для продажу, та припиненої діяльності, пов'язаних з ними зобов'язань, а також результати їх продажу (вибуття) у Товаристві немає.

На вимогу МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів": Протягом 2019 року зменшення корисності та підновленості корисності активів, що відображені в Звіті про фінансові результати чи у складі власного капіталу, не відбувалось.

На вимогу МСФЗ 8 «Операційні сегменти»: Згідно «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти. Протягом 2019 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

На вимогу МСФЗ 40 "Інвестиційна нерухомість": в звітному періоді операцій з інвестиційною нерухомістю Товариством не здійснювалось.

На вимогу МСФЗ 16 «оренда» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

- ✓ Товариство протягом звітного періоду не уклало договори фінансової оренди.
- ✓ Невідмовної оренди на дату Балансу не було.
- ✓ Підприємство у звітному періоді майно у фінансову та операційну оренду не надавало.

#### Торговельна та інша кредиторська заборгованість

|  | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
|  |            |            |



|   |            |          |
|---|------------|----------|
| Торговельна кредиторська заборгованість   | 6          | -        |
| Розрахунки з бюджетом                     | 1          | -        |
| Авансові платежі оплати за кредитами      | 92         | -        |
| Поточні забезпечення                      | 18         | -        |
| Інші                                      | -          | -        |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b> | <b>117</b> | <b>-</b> |

## **РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

### *Умовні зобов'язання.*

#### *Оподаткування*

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде 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 Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### *Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів*

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### *Розкриття інформації про пов'язані сторони*

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;
- ✓ члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- ✓ близькі родичі особи, зазначеної вище;
- ✓ компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних сторін:

| Найменування юридичної особи/<br>П.І.Б. фізичної особи                    | Частка в<br>статутному<br>капіталі тис.<br>грн.(%) | Наявність контролю на<br>звітну дату   |
|---|--|--|
| Товариство з обмеженою<br>відповідальністю "АТЛАНТА<br>ФІНАНС" (42803181) | 10000 (100)  | Володіння часткою, що відповідає<br>еквіваленту 100 % статутного<br>капіталу |

|  | 2019   |        | 2018                                   |        |
|--|--|--------|--|--------|
|  | Операції з<br>пов'язаними<br>сторонами (тис. грн.) | Всього | Операції з<br>пов'язаними<br>сторонами | Всього |
| 1  | 2  | 3      | 4                                      | 5      |
| фінансової допомога<br>(безповоротна)              | 79   | 79     | -                                      | -      |
| Придбання сировини та<br>матеріалів                | -  | -      | -                                      | -      |
| Торгова дебіторська<br>заборгованість              | -  | -      | -                                      | -      |
| Торгова кредиторська<br>заборгованість             | -  | -      | -                                      | -      |
| Компенсація провідному<br>управлінському персоналу | -  | -      | -                                      | -      |
| Короткострокові виплати<br>працівникам             | -  | -      | -                                      | -      |
| Виплати по закінченні трудової<br>діяльності       | -  | -      | -                                      | -      |

#### Ризик ліквідності

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

| Рік, що закінчився<br>31.12.2019 року                 | До 1<br>місяця | Від 1 місяця<br>до 3 місяців | Від 3<br>місяців до<br>1 року | Від 1 року<br>до 5 років | Більше 5<br>років | Всього     |
|---|----------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|------------|
| 1   | 2              | 3                            | 4                             | 5                        | 6                 | 7          |
| Поточні<br>забезпечення                               | -              | -                            | 18                            | -                        | -                 | 18         |
| Торговельна та<br>інша кредиторська<br>заборгованість | 6              | -                            | -                             | -                        | -                 | 6          |
| Інші поточні<br>зобов'язання                          | 1              | 92                           | -                             | -                        | -                 | 9          |
| <b>Всього</b>   | <b>7</b>       | <b>92</b>                    | <b>18</b>                     | <b>-</b>                 | <b>-</b>          | <b>117</b> |

## Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- ✓ зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

## ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

| Подія   | Наявність |
|---|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства   | ні        |
| Оголошення плану про припинення діяльності  | ні        |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження   | ні        |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | ні        |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події                               | ні        |
| Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют   | ні        |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)   | так       |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій                               | ні        |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу                                    | ні        |
| Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу  | ні        |
| Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій   | ні        |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.   | ні        |
| Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.                      | ні        |
| Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу                                  | ні        |
| Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності                                      | ні        |

Директор ТОВ «МАКС КРЕДИТ»  Сущенко Є.В.

Директор ТОВ «АКВІТАНС»  Баранов С.С.




— Контрольна сума 14591BE4CB44C9B1DA83EBC47AF8D0AAA48B5137

## Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нанкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Посала                      | Директор  |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Сущенко Євген Вікторович  |
| Підпис                      |  |
| Дата                        | 23.07.2019  |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації |                                 |
| Прізвище, ім'я, по батькові                   | Баранов Станіслав Станіславович |
| Посала  | Директор ТОВ "Аквітанс"         |
| Підрозділ                                     | Бухгалтерія                     |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ              | 093 0088260                     |

## Інформація фінансової установи за II квартал квартал 2019 року

|  |   |      |
|--|---|------|
| Складено на дату   | 30.06.2019  |      |
| Скорочене найменування юридичної особи                     | ТОВ "МАКС КРЕДИТ"   |      |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ                             | 42806643  |      |
| Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи | ФК  | 1202 |
| Вид фінансової послуги                                     | (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ<br>(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ<br>(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ<br>(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ |      |

## Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати

Керівник фінансової установи



Сущенко Євген Вікторович  
(П. І. Б.)

Додаток 7  
до Порядку надання банківських фінансових  
кредитів, фінансових установ –  
кредитних організацій публічного права,  
довіряючи товариствами, з такою жорсткою  
об'єктами – суб'єктами господарювання, які за  
своїм правовим статусом не є фінансовими  
установами, але мають вимогами та  
інформаційно-правовими актами Держфінансстат  
або Нормоінформстат можливість надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(пункт 1 пункту 9 роз'ясн. III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання  
фінансових послуг

за період з 1 січня 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 42806643

| № п/п | Вид фінансової послуги, яка є предметом договору            | Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (тис.) | Вид фінансового актору (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|-------|---|--|--|---|--|--|--|---|
| 1     | Надання кредитів з іпотечним та/чи іншим видом зобов'язання | 0  | 59   | Фізична особа   | 2671   | Гроші  | 0  | 59  |

Керівник фінансової установи або лізингодавця

(підпис)

Сумська Євген Вікторович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа,  
на яку покладено ведення бухгалтерського  
обліку фінансової установи або лізингодавця

(підпис)



Додаток 8 до Порядку незначної зацікавленості фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідні зв'язки та пов'язані-прив'язані зв'язки Держфінансів, НБУ або Національного уст. з наданням фінансових послуг з фінансового лізингу (пункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період I півріччя 2019 року  
Найменування лізингодателя - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Код лізингодателя за ЄДРНОУ - 42806643

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодатцем укладені договори фінансового лізингу

Table with columns: Категорія активів, Нові товари фінансового лізингу, тис. грн (вартість преземста лізингу, вартість договору), Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн (вартість преземста лізингу, вартість договору).

Summary table with columns: Державний сектор, Юридикальна особа - резидент, Фізична особа - резидент, Фізична особа - нерезидент, Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності.

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Table with columns: Джерела фінансування, Варість преземста лізингу з позиком на дату вартість (за звітний період), тис. грн.

Керівник лізингодателя

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодателя



Додаток 9 до Порядку здійснення звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, з тавою юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідному законодавстві нормативно-правовими актами Держфінанс зуг або Неврофінанс зуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (зі зміною з пункту 9 результату III)

Довідка  
про укладені та виконані договори факторингу  
з 1 січня по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

| № з/п | Вид/Тип клієнта фінансової компанії | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги) | Галузь паромного господарства | Сума договору (тис. грн) | Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|-------------------------------------|--|--|-------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|
|-------|-------------------------------------|--|--|-------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Призано за період | Погашено за період | Відступлено вимог | Сформовано резерви | Інші зміни дебіторської заборгованості | Парзовано   |          | На кінець періоду |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--|-------------|----------|-------------------|
|   |                    |                   |                    |                   |                    |  | пені/штрафи | проценти |                   |
| Усього, у тому числі:                                   | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до юридичних осіб                                       | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб  | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Світлана Євгенівна Вікторівна  
(П. І. Б.)  
Україна  
«АКВІТАНС»  
Ідентифікаційний код 32920803  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Контрольний сум: 14591B64C8448C9B10A77EBC47AF809A4A48845137

Додаток 10  
до Порядку надання діяльності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, з такою ж юридичною особою – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну діяльність та повноваження-правовими актами Держфінпрому згідно з фінансовою діяльністю (пункт 3 пункту 9 роз'яснювального листа Держфінпрому від 19 лютого 2019 року № 111)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії**  
**Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"**  
**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 42806643**  
**за період з 1 січня до 2019 року.**

| Показник діяльності гаранта                         | № з/п | Кількість (шт.) |           |            | Загальний обсяг (тис. грн.) |           |            |
|---|-------|-----------------|-----------|------------|-----------------------------|-----------|------------|
|   |       | укладених       | виконаних | припинених | укладених                   | виконаних | припинених |
| Довірчих гарантії, у тому числі:                    | 1     | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| у юридичними особами у тому числі:                  | 1.1   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| у юридичними особами - суб'єктами господарювання    | 1.1.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| Майстрових довірчих                                 | 1.1.2 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| у фінансовими особами, у тому числі:                | 1.2   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| у фінансовими особами - суб'єктами публічного права | 1.2.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| Майстрових довірчих                                 | 1.2.2 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |

| Показник діяльності гаранта   | № з/п | Кількість (шт.) | Загальний обсяг (тис. грн.) |
|---|-------|-----------------|-----------------------------|
| Відомостей гарантії за звітний період   | 1     | 0               | 0                           |
| Гарантії, укладені в тому числі, у тому числі:  | 2     | 0               | 0                           |
| Баланси кредитів гарантії з сум до 100 тисяч гривень  | 2.1   | 0               | 0                           |
| Баланси гарантії з сум до 10 тисяч гривень  | 2.2   | 0               | 0                           |
| Відомості кредитів від своїх прямих гарантів за звітний період у відсотках до загальної суми наданих гарантії | 2.3   | 0               | 0                           |
| Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі гарантії яких:                        | 3     | 0               | 0                           |
| менше або дорівнює 2 рокам  | 3.1   | 0               | 0                           |
| більше 2 або дорівнює 5 рокам   | 3.2   | 0               | 0                           |
| більше 5 або дорівнює 10 рокам  | 3.3   | 0               | 0                           |
| більше 10 років   | 3.4   | 0               | 0                           |
| Відомості гарантії за звітний період за балансами гарантії  | 4     | 0               | 0                           |

Керівник фінансової установи

  
 Сущенко Світлана Вікторівна  
 (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи







Додаток 12  
до Порядку надання банківськими фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну законодавчу та нормативно-правову актами Держфінпослуг або Нормою фінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (пункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  
з I півріччя по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

| № з/п | Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладення договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позики | Галузь виробничого господарства | Строк дії договорів   | Сума договору (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|---|--|---|--|---------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------|--|
| 1     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 3  | Кредит        | Інше                            | від 90 днів до 1 року | 93                       | 0  |
| 2     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 20   | Кредит        | Інше                            | від 1 до 2 років      | 312                      | 0  |
| 3     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 33   | Кредит        | Інше                            | від 2 до 3 років      | 2063                     | 0  |

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

| Затягнута сума вимог за договором (тис. грн)   | На початок періоду | Вилучено за період | Поповнено за період | Сформовано резервів | Відсутні права вимоги за позичками/кредитами/позиками | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано   |           | На кінець періоду |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---|--|--------------|-----------|-------------------|
|  |                    |                    |                     |                     |   |  | пені штрафів | процентів |                   |
| Всього з банку/кредиторами   | 0                  | 2671               | 285                 | 102                 | 0   | 0                                      | 0            | 392       | 2672              |
| до підприємств/фіз. осіб   | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0   | 0                                      | 0            | 0         | 0                 |
| до фізичних осіб   | 0                  | 2671               | 285                 | 102                 | 0   | 0                                      | 0            | 392       | 2672              |
| до фізичних осіб (крім споживачів держ. послуг)  | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0   | 0                                      | 0            | 0         | 0                 |
| до фізичних осіб (крім споживачів держ. послуг) – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 2671               | 285                 | 102                 | 0   | 0                                      | 0            | 392       | 2672              |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності                                | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0   | 0                                      | 0            | 0         | 0                 |

Керівник фінансової установи

Сущенко Євген Вікторович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 14 до Порядку надання звітів та фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, Довірчими Товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну законодавчу та нормативно-правовими актами Держфінроздуг або Національного банку можливість надавати послуги з фінансової діяльності (пункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 1 півріччя 2019 року

| Найменування  | Помер рр/кв | Вартість, тис. грн |
|---|-------------|--------------------|
| 1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в балансовому списку первинної лінійки фінансових бізнесу тому часті порожні жони на фінансових біржах та біржах цінних паперів, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах України, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах України, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах України, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах України | 010         | 0                  |
| 2. Вартість промислових підприємств, а також інших цінних паперів крім акцій та облігацій банківської системи   | 020         | 0                  |
| 3. Діагностична забезпеченість, яка дозволяє не в розрахунок включати фінансові інструменти   | 030         | 0                  |
| 4. Балансова вартість ринкова у структурі власного капіталу фінансової установи, який відповідає вимогам статистичної звітності фінансової установи   | 040         | 0                  |
| 5. Інші фінансові інструменти фінансової установи у розділі 10 і балансової вартості в балансовому звіті  | 050         | 0                  |
| 6. Статутний капітал  | 100         | 5000               |
| 7. Додатковий капітал   | 110         | 0                  |
| 8. Резервний капітал  | 120         | 0                  |
| 9. Нерозподілений прибуток (незакритий збиток)  | 130         | 1                  |
| 10. Інші цінні активи   | 140         | 0                  |
| 11. Субординований борг, у тому числі:  | 150         | 0                  |
| 11.1. від юридичних осіб  | 151         | 0                  |
| 11.2. від юридичних осіб – установам фінансової установи  | 152         | 0                  |
| 11.3. від фізичних осіб – громадян України  | 153         | 0                  |
| 12. Субординований капітал  | 160         | 0                  |
| 13. Інші активи на кінець звітного періоду згідно з балансом фінансової установи, порівняно з балансом фінансової установи станом на кінець звітного періоду згідно з балансом фінансової установи станом на кінець звітного періоду згідно з балансом фінансової установи  | 170         | 0                  |
| 14. Інші активи згідно з балансом фінансової установи станом на кінець звітного періоду згідно з балансом фінансової установи   | 180         | 0                  |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток 15  
до Порядку здійснення звітів фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, з такою ж юридичною особою – суб'єктом господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну членом та поручити-правовими актами Держфінмондуг або Нацкофінмондуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 1 півріччя 2019 року

| Назва   | Код | Вартість, тис. грн |
|---|-----|--------------------|
| 1 група. Вартість акцій, у тому числі:  |     |                    |
| Грошові акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)   | 010 | 8                  |
| Грошові акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)   | 011 | 0                  |
| Державні цінні папери та довільні, наприклад до акцій   | 012 | 8                  |
| Акції, забезпечені державними гарантіями, та довільні, наприклад до акцій   | 013 | 0                  |
| Довільні акції/акції з гарантіями, які не мають гарантії  | 014 | 0                  |
| 2 група. Вартість акцій, у тому числі:  |     |                    |
| Грошові акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)   | 020 | 1503               |
| Державні цінні папери та довільні, наприклад до акцій в банківських металлах  | 021 | 1789               |
| Інші цінні папери укрїнських емітентів, які перебувають у державному реєстрі лізингів з фінансовою біржею України                         | 022 | 0                  |
| Інші цінні папери іноземних емітентів   | 023 | 0                  |
| Іноземні облігації, які перебувають у державному реєстрі цінних паперів фінансової компанії, в тому числі 20% частка державних банків     | 024 | 0                  |
| Іноземні облігації, які перебувають у державному реєстрі цінних паперів фінансової компанії, в тому числі 20% частка державних банків     | 025 | 0                  |
| Іноземні облігації, які перебувають у державному реєстрі цінних паперів фінансової компанії, в тому числі 20% частка державних банків     | 026 | 0                  |
| 3 група. Вартість акцій, у тому числі:  |     |                    |
| Грошові акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)   | 030 | 2672               |
| Грошові акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)   | 031 | 0                  |
| Інші цінні папери укрїнських емітентів, які перебувають у державному реєстрі лізингів з фінансовою біржею України                         | 032 | 0                  |
| Інші цінні папери іноземних емітентів, які перебувають у державному реєстрі лізингів з фінансовою біржею України                          | 033 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 034 | 0                  |
| 4 група. Вартість акцій, у тому числі:  |     |                    |
| Довільні акції на іменних та безіменних документах (в строках виключено до 31 дня)  | 040 | 256                |
| Інші цінні папери укрїнських емітентів, які перебувають у державному реєстрі лізингів з фінансовою біржею України, та інші юридичні особи | 041 | 0                  |
| Інші цінні папери іноземних емітентів, які перебувають у державному реєстрі лізингів з фінансовою біржею України, та інші юридичні особи  | 042 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 043 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 044 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 045 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 046 | 0                  |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 047 | 272                |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 048 | 40                 |
| Інші грошові акції до державних, за якими не надано гарантії держави  | 049 | 0                  |
| 5 група. Вартість акцій   | 050 | 0                  |

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

| Найменування банківської установи | Код за ЄДРНОУ банку | Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металлах) | Валюта рахунку (вид металу) | Термін погашення (для депозитних рахунків) | Номер рахунку | Група активів за ступенем ризику | Балансова вартість, тис. грн |
|-----------------------------------|---------------------|--|-----------------------------|--|---------------|----------------------------------|------------------------------|
|-----------------------------------|---------------------|--|-----------------------------|--|---------------|----------------------------------|------------------------------|

Структура інвестицій фінансової компанії

| Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права) | Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав) | Код за ЄДРНОУ (для осіб - резидентів) | Тип категорія цінних паперів | Частка в статутному капіталі особи, % | Група активів за ступенем ризику | Найменування біржі (для цінних паперів) | Балансова вартість, тис. грн |
|---|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|------------------------------|
|---|--|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|------------------------------|

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Бюро реєстрації: I 02921BF4C1B44C9B10DA77EB047AF8D0A4A4405137

Додаток 16  
до Порядку нарахування збитків фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, з такою ж юридичною особою – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідні цілі, завдання та юридично-правові зв'язки. Держфінрозгляд або Належний розгляд державності надавати послуги з фінансової діяльності (пункт 2 пункту 10 роз'ясн. III)

Інформація про великі ризики фінансової установи станом на 1 півріччя по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

| № з/п | Найменування особи або групи пов'язаних осіб | Види фінансової установи | Обсяг вимог фінансової установи, тис. грн | Фінансові зобов'язання фінансової установи | Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн | Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, % |
|-------|--|--------------------------|---|--|--|---|
|-------|--|--------------------------|---|--|--|---|

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи


Сущенко Євген Вікторович (П.І.Б.)  
 (підпис)  
 (підпис)  
 «АКВІТАНС» Товариство з обмеженою відповідальністю  
 Ідентифікаційний код 32920903  
 \* УКРАЇНА \* Україна

Контрольна сума B5F1A8813784E39C58141C7BB00FDD1444A9AFE4

Додаток 6  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,  
фінансовими установами – юридичними особами публічного  
права, довірчими товариствами, а також юридичними  
особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим  
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену  
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з  
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Посада                      | Директор  |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Сущенко Євген Вікторович  |
| Підпис                      |  |
| Дата                        | 28.05.2020  |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації |                                 |
| Прізвище, ім'я, по батькові                   | Баранов Станіслав Станіславович |
| Посада  | Директор ТОВ "Аквітанс"         |
| Підрозділ                                     | Бухгалтерія                     |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ              | 093 0088260                     |

## Інформація фінансової установи за III квартал квартал 2019 року

|  |   |      |
|--|---|------|
| Складено на дату   | 30.09.2019  |      |
| Скорочене найменування юридичної особи                     | ТОВ "МАКС КРЕДИТ"   |      |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ                             | 42806643  |      |
| Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи | ФК  | 1202 |
| Вид фінансової послуги                                     | (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ<br>(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ<br>(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ<br>(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ |      |

## Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати

Керівник фінансової установи



Сущенко Євген Вікторович  
(П. І. Б.)

Контрольний сумарний звіт за період з 01.01.2019 по 31.03.2020

Додаток 7  
до Порядку надання ліцензії фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчо та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг заохочувати надання послуг з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 9 місяців 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"  
Код ЄДРНОУ фінансової установи або лізингодавця - 42806643

| № з/п | Вид фінансової послуги, яка є предметом договору                    | Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового активу у гривеному виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів) | Вид фінансового активу (і ринні, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|-------|---|--|--|---|---|--|--|---|
| 1     | Надання кредитів з іпотечною заставою на придбання нерухомого майна | 39   | 122  | Фізична особа, резидент   | 7272  | Гроші  | 3  | 178   |

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Судилова Євген Вікторович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Додаток 8 до Порядку надання звітів про фінансові результати, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, договірними товариствами з такою юридичною особою - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключно банківські та повноваження, пов'язані з наданням банківських послуг та фінансових послуг (пункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 9 місяців 2019 року

Найменування лізингодателя - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Код лізингодателя за ЄДРПОУ - 42806643

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодатцем укладені договори фінансового лізингу

Table with columns: Категорія активів, Нові договори фінансового лізингу (тис. грн), Портфель договорів фінансового лізингу (тис. грн). Rows include: Транспортні засоби, Земельні ділянки, Будівлі, Споруди, Інше нерухоме майно, Транспортні засоби, Інше майно, Інше.

Table with columns: Категорія активів, Державний сектор, Юридикальна особа - резидент, Юридикальна особа - нерезидент, Фізична особа - резидент, Фізична особа - нерезидент, Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності. Rows include: Кількість договорів лізингу, Кількість лізингодатців, Додатковий поряток лізингу, Сума лізингових платежів, Сума лізингових платежів за оптимізацією витрат, Кількість лізингових платежів, Кількість лізингових платежів за оптимізацією витрат, Кількість лізингових платежів за оптимізацією витрат.

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Table with columns: Джерело фінансування, Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн. Rows include: Авансові платежі лізингодатцем, Власні активи лізингодатця, Власні гроші лізингодатця, Інші активи лізингодатця, Власні гроші лізингодатця, Кредити лізингодатця, Кредити лізингодатця з використанням гарантії лізингодатця, Кредити лізингодатця з використанням гарантії лізингодатця, Інше, Усього.

Керівник лізингодателя

(підпис)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерської обліку лізингодателя

(підпис)





Додаток 9  
до Порядку надання банком і фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну ліцензію та нормативно-правовими актами Держфінансзуг або Національного зуг ліцензійність надавати послуги з фінансовою діяльністю (за додаток 3 пункту 9 роз'ясн. III)

Довідка  
про укладені та виконані договори факторингу  
з 9 місяців по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

| № п/п | Вид/Тип клієнта фінансової компанії | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги) | Галузь паритетного господарства | Сума договору (тис. грн) | Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|
|-------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Призбано за період | Повернено за період | Виступлено вимог | Сформовано резервів | Інші зміни дебіторської заборгованості | Параховано  |         | На кінець періоду |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|--|-------------|---------|-------------------|
|   |                    |                    |                     |                  |                     |  | пені/штрафи | процент |                   |
| Усього, у тому числі:                                   | 0                  | 0                  | 0                   | 0                | 0                   | 0                                      | 0           | 0       | 0                 |
| де юридичних осіб                                       | 0                  | 0                  | 0                   | 0                | 0                   | 0                                      | 0           | 0       | 0                 |
| де фізичних осіб  | 0                  | 0                  | 0                   | 0                | 0                   | 0                                      | 0           | 0       | 0                 |
| де фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                  | 0                   | 0                | 0                   | 0                                      | 0           | 0       | 0                 |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Сувеніко Євген Вікторович  
(П.І.Б.)  
Україна  
«АКВІТАНС»  
Ідентифікаційний код 32920803  
ОДНІВІДПОВІДАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Додаток ІВ до Порядку надання банківських фінансових послуг банків, фінансовими установами – юридичними особами суб'єктами права, діяльність яких пов'язана з такою юридичною особою – суб'єктами господарства, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну ліцензію та повноваження, надані Держфінрозгу або Нацбанком, згідно з п. 1 ст. 10 Закону про банківську діяльність (пункт 3 пункту 9 результату III)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії**  
**Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"**  
**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 42806643**  
**за період з 9 місяців до 2019 року**

| Показник діяльності гарантія   | № з/п | Кількість (шт.) |           |            | Загальний обсяг (тис. грн.) |           |            |
|--|-------|-----------------|-----------|------------|-----------------------------|-----------|------------|
|  |       | укладених       | виконаних | припинених | укладених                   | виконаних | припинених |
| Договори гарантії у тому числі:  |       |                 |           |            |                             |           |            |
| з гарантованими проблемами у тому числі:                                     | 1     | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з гарантованими проблемами - суб'єктами господарства                         | 1.1   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| максимальний зростає   | 1.1.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з фінансовими проблемами у тому числі:                                       | 1.2   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з фінансовими проблемами - суб'єктами господарства з ліцензією на діяльність | 1.2.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| максимальний зростає   | 1.2.2 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |

| Показник діяльності гарантія   |  |  |  | № з/п | Кількість (шт.) | Загальний обсяг (тис. грн.) |
|--|--|--|--|-------|-----------------|-----------------------------|
|  |  |  |  |       |                 |                             |
| Висловлення гарантії за загальні умови   |  |  |  | 1     | 0               | 0                           |
| Гарантії, припинені у тому числі, у тому числі:  |  |  |  | 2     | 0               | 0                           |
| статусом зростає гарантії суми, на яку надано гарантію   |  |  |  | 2.1   | 0               | 0                           |
| договором гарантії   |  |  |  | 2.2   | 0               | 0                           |
| Висловлення гарантії за своїм рішенням за гарантією суб'єктами господарства ліцензією на діяльність гарантії |  |  |  | 2.3   | 0               | 0                           |
| Кількість договорів гарантії, у тому числі за загальні умови, у тому числі гарантії яких:                    |  |  |  | 3     | 0               | 0                           |
| виплатились протягом 2 років   |  |  |  | 3.1   | 0               | 0                           |
| виплатились протягом 3 років   |  |  |  | 3.2   | 0               | 0                           |
| виплатились протягом 10 років  |  |  |  | 3.3   | 0               | 0                           |
| виплатились протягом 10 років  |  |  |  | 3.4   | 0               | 0                           |
| За відшкодування суми за гарантією гарантії за договорами гарантії   |  |  |  | 4     | 0               | 0                           |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток П  
до Порядку надання звітності фінансовими  
встановленнями, фінансовими установами  
– юридичними особами суб'єктами права,  
Довірчим товариством, з тим же юридичним  
особами – суб'єктами господарювання, які за  
своїм правовим статутом не є фінансовими  
установами, але мають повноваження та  
інформаційно-правовими актами Держфінроз  
або Нацфінроз надати звітність про  
виконання фінансових послуг (пункт 3 пункту 9 роз'ясню

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 42806643

за період з 9 місяців до 2019 року

| Показник діяльності поручителя                        | № з/п | Кількість (шт.) |           |             | Загальний обсяг (тис. грн.) |           |             |
|---|-------|-----------------|-----------|-------------|-----------------------------|-----------|-------------|
|   |       | укладених       | виконаних | привнесених | укладених                   | виконаних | привнесених |
| Договори поручки, у тому числі:                       |       |                 |           |             |                             |           |             |
| 2 юридичним особам, у тому числі:                     | 1     | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 3 юридичним особам - суб'єктами господарювання        | 1.1   | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| Міжбанківські договори                                | 1.1.1 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| Договори з банками поручителями                       | 1.1.2 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 2 фізичним особам, у тому числі:                      | 1.1.3 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 4 фізичним особам - суб'єктами підприємчої діяльності | 1.2   | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| Міжбанківські договори                                | 1.2.1 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| Договори з банками поручителями                       | 1.2.2 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| Договори з банками поручителями                       | 1.2.3 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |

| Показник діяльності поручителя                        | № з/п | Кількість (шт.) | Обсяг, тис. грн. |
|---|-------|-----------------|------------------|
| Складено за договірним зобов'язанням, у тому числі:   |       |                 |                  |
| Складено за договором поручки                         | 1     | 0               | 0                |
| Складено за договором поручки                         | 1.1   | 0               | 0                |
| Складено за договором поручки                         | 1.1.1 | 0               | 0                |
| Складено за договором поручки                         | 1.1.2 | 0               | 0                |
| Складено за договором поручки                         | 1.1.3 | 0               | 0                |
| Привнесено за договорним зобов'язанням, у тому числі: |       |                 |                  |
| Привнесено за договором поручки                       | 2     | 0               | 0                |
| Привнесено за договором поручки                       | 2.1   | 0               | 0                |
| Привнесено за договором поручки                       | 2.2   | 0               | 0                |
| Привнесено за договором поручки                       | 2.3   | 0               | 0                |
| Привнесено за договором поручки                       | 2.4   | 0               | 0                |

Керівник фінансової установи

(підпис)

Сухицьким Святославом Вікторовичем

(п. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)



Додаток 12  
до Порядку здійснює діяльності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також кредитними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключно банківську та повноваженнями та повноваженнями Держфінансзуг або Національного банку України надавати послуги фінансової допомоги (пункт 3 пункту 9 роз'яснення III)

Довідка  
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  
з 9 місяців по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

| № з/п | Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Паяність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позики | Галузь паритетів господарства | Строк дії договорів | Сума договору (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|---|--|--|--|---------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------|--|
| 1     | Фізична особа, Резидент   | 1 безпосереднім контактом сторін   | Відсутні   | 19   | Кредит        | Інше                          | від 09 до 01 року   | 743                      | 3  |
| 2     | Фізична особа, Резидент   | 1 безпосереднім контактом сторін   | Відсутні   | 54   | Кредит        | Інше                          | від 1 до 2 роки     | 1785                     | 0  |
| 3     | Фізична особа, Резидент   | 3 безпосереднім контактом сторін   | Відсутні   | 49   | Кредит        | Інше                          | від 2 до 3 роки     | 2965                     | 0  |

Інформація про рух обсягу дебіторської заборованості за виданими кредитами/позиками

| Задільна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Видано за період | Погашено за період | Сформовано резервів | Відсутня прая вимог за виданими кредитами/позиками | Інші зміни дебіторської заборованості | Нараховано  |          | На кінець періоду |
|---|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|--|---------------------------------------|-------------|----------|-------------------|
|   |                    |                  |                    |                     |  |                                       | пені/штрафи | проценти |                   |
| Усього у відкритті                                      | 2672               | 3372             | 1261               | 971                 | 0  | 0                                     | 1           | 995      | 2811              |
| до фінанс. осіб   | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                                     | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб  | 2672               | 3372             | 1261               | 971                 | 0  | 0                                     | 1           | 995      | 2811              |
| до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)             | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                                     | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб за споживачами кредитів                | 2672               | 3372             | 1261               | 971                 | 0  | 0                                     | 1           | 995      | 2811              |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0  | 0                                     | 0           | 0        | 0                 |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток 14  
до Порядку наповнення та фінансовою  
звітності, фінансовими установами  
— юридичними особами публічного права,  
державними товариствами, а також юридичними  
особами — суб'єктами господарювання, які за  
своїм правовим статусом не є фінансовими  
установами, але мають визначену законами та  
нормативно-правовими актами Держфінансзуг  
або Нацфінансзуг можливість надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основної капіталу фінансової установи  
станом на 9 місяців 2019 року

| Найменування  | Помер<br>рязка | Вартість,<br>тис. грн |
|---|----------------|-----------------------|
| 1. Вказана вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому статусі згідно з частини першої статті 21 Закону України «Про цінні папери та фондові біржі», здійсненої в Україні, міжбанківських депозитів, Невласницьким банком України та Державними банками України, крім цінних паперів, емісованих або випущених іншими юридичними особами | 010            | 0                     |
| 2. Вартість гарантій та поручень, а також інших цінних паперів в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості  | 020            | 0                     |
| 3. Державні заборгованості, які становлять існуючі фінансові послуги  | 030            | 0                     |
| 4. Вказана вартість позички у структурі засобів фінансової установи, де фінансові установи є кредиторами, а не боржниками, за винятком депозитів та кредитів, наданих юридичними особами з метою лізингу  | 040            | 0                     |
| 5. Інші фінансові інструменти фінансової установи у розмірі 10% балансової вартості зазначеного   | 050            | 0                     |
| 6. Сталий капітал   | 100            | 10000                 |
| 7. Підставний капітал   | 110            | 0                     |
| 8. Резервний капітал  | 120            | 0                     |
| 9. Нерозподілений прибуток (збиток)   | 130            | 0                     |
| 10. Підставний капітал  | 140            | 0                     |
| 11. Субординований борг, у тому числі:  | 140            | 1500                  |
| 11.1. від юридичних осіб  | 150            | 0                     |
| 11.2. від юридичних осіб — установ фінансової установи  | 151            | 0                     |
| 11.3. від фізичних осіб — учасників фінансової установи   | 152            | 0                     |
| 12. Субординований депозит  | 155            | 0                     |
| 13. Не включений на баланс заборгованість з банком, який фінансові установи гарантує, поручає чи надає депозитні гарантії в межах відповідних лімітів для фінансової установи (групи)   | 160            | 0                     |
| 14. Інші позички зобов'язання в структурі капіталу до 31 грудня фінансової установи (групи)   | 170            | 0                     |
|   | 180            | 0                     |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку  
повалено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи





Контрольний суфід 0D9D14BE79B44A3E1A7AE5AD39F0276094C Dn73E

Додаток 16  
до Порядку надання звітів про фінансові результати фінансовою установою – юридичною особою публічного права, довірчим товариством, а також збройовими особами – суб'єктами господарства, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають здійснену та/або нормативно-правовими актами Держфінрозслуг або Нацфінрозслуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (пункт 2 пункту 16 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на 9 місяців по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

| № з/п | Найменування особи або групи пов'язаних осіб | Види фінансової установи | Обсяг вимог фінансової установи, тис. грн | Фінансові зобов'язання фінансової установи | Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн | Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання звітності, % |
|-------|--|--------------------------|---|--|--|---|
|-------|--|--------------------------|---|--|--|---|

Керівник фінансової установи

*(Підпис)*  
Сушицько Світлана Вікторівна  
(П.І.Б.)  
Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи  
*(Підпис)*



Контрольна сума C9241DAC338361FA83191AFCE080DD4A140C314B

Додаток 6  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,  
фінансовими установами – юридичними особами публічного  
права, довірчими товариствами, а також юридичними  
особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим  
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену  
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з  
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

Інформацію підтвержую.

|                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| Посада                      | Директор                 |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Сушенко Євген Вікторович |
| Пілля                       |                          |
| Дата                        | 27.05.2020               |

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації |                                 |
| Прізвище, ім'я, по батькові                   | Баранов Станіслав Станіславович |
| Посада  | Директор ТОВ "Аквітанс"         |
| Підрозділ                                     | Бухгалтерія                     |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ              | 093 0088260                     |

## Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

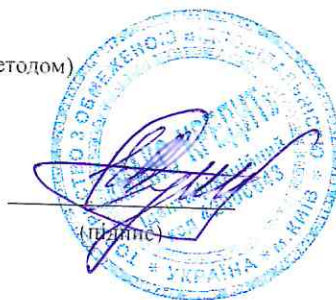
|                  |            |
|------------------|------------|
| Складено на дату | 31.12.2019 |
|------------------|------------|

|  |   |      |
|--|---|------|
| Скорочене найменування юридичної особи                     | ТОВ "МАКС КРЕДИТ"   |      |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ                             | 42806643  |      |
| Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи | ФК  | 1202 |
| Вид фінансової послуги                                     | (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ<br>(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ<br>(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ<br>(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ |      |

## Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати
13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
14. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Сушенко Євген Вікторович  
(П. І. Б.)



Додаток 7  
до Порядку надання звітів та фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, банками та іншими банками, з яких юридичними особами – суб'єктами господарювання, які не мають правового статусу не є фінансовими установами, але мають відповідну законодавчо визначену правову форму (Держфінпослуг або Держфінпослуг) можливість надавати послуги з фінансовою діяльністю (пункт 1 пункту 9 роз'ясню III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року  
Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 42806643

| № п/п | Вид фінансової послуги, яка є предметом договору   | Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового зобов'язання у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (тис.) | Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|-------|--|--|--|---|--|--|--|---|
| 1     | Надання кредитів у грошовій формі в національній валюті України фінансовою установою КРЕДИТУ | 178  | 62   | Фізична особа (резидент)  | 2434   | Гроші  | 11   | 229   |

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Додаток 8 до Порядку надання відомості фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарства, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виконувати повноваження та повноваженнями банків Держфінрегулятор або Національного банку щодо надання послуг з фінансової діяльності (відомості з пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року

Найменування лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 42806643

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

Table with 5 columns: Asset type, New financial lease contracts value (Q1), Portfolio value (end of period), and Contract value (end of period). Rows include various types of assets like real estate, vehicles, and machinery.

Summary table with 7 columns: Category, State sector, Legal person - resident, Legal person - non-resident, Financial person - resident, Financial person - non-resident, and Financial person - non-resident activity. Rows include counts and values for various categories.

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансової лізингу

Table with 2 columns: Source of financing and Value of lease contracts with a loan (Q1), in U.S. dollars. Rows include bank loans, credit lines, and other financing sources.

Керівник лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця



Додаток 9 до Порядку здійснення виписки фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статутом не є фінансовими установами, але мають відповідні записи та порівняно-правовими з'єднані Держфінансінстут або Держкомфінансінстут масовість відомості про рух фінансової діяльності (пункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори факторингу  
з по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

| № з/п | Вид/Тип кабінета фінансової компанії | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид факторингу (наявність вимоги, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги) | Галузь паролічного господарства | Сума договору (тис. грн) | Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|--------------------------------------|--|---|---------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|
|-------|--------------------------------------|--|---|---------------------------------|--------------------------|---|---|--|--|--|

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Прибавано за період | Погадено за період | Відступлено вимог | Сформовано резервів | Інші зміни дебіторської заборгованості | Параховано  |          | На кінець періоду |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--|-------------|----------|-------------------|
|   |                    |                     |                    |                   |                     |  | пені/штрафи | прощення |                   |
| Освітлюючи зміст  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| До юридичних осіб                                       | 0                  | 0                   | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| До фізичних осіб  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| До фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                   | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток 10  
до Порядку наповнення звітів фінансовими компаніями фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключну державну та приватно-правовими акціями Держфінпозслуж або Національним банком України повноваження надавати послуги з фінансового заощадження (підпункт 3 пункту 9 роз'ясню III)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії**  
**Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"**  
**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 42806643**  
**за період з 1 по 31 грудня 2019 року**

| Показник діяльності гарантія                                     | № з/п | Кількість (шт.) |           |             | Загальний обсяг (тис. грн.) |           |             |
|--|-------|-----------------|-----------|-------------|-----------------------------|-----------|-------------|
|  |       | укладених       | виконаних | приморських | укладених                   | виконаних | приморських |
| Договори гарантії, у тому числі:                                 |       |                 |           |             |                             |           |             |
| 1 Договорами особами у тому числі:                               | 1     | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 1.1 Договорами особами публічного права                          | 1.1   | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 1.1.1 Договорами особами публічного права державного сектора     | 1.1.1 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 1.1.2 Договорами особами публічного права приватного сектора     | 1.1.2 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 1.2 Договорами особами приватного права                          | 1.2   | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 3.4.1 Договорами гарантії суб'єктами приватного права діяльності | 1.2.1 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |
| 1.2.2 Договорами гарантії суб'єктами приватного права діяльності | 1.2.2 | 0               | 0         | 0           | 0                           | 0         | 0           |

| Показник діяльності гарантія                       | № з/п | Кількість (шт.) | Загальний обсяг (тис. грн.) |
|--|-------|-----------------|-----------------------------|
| Виконані гарантії за певний період                 | 1     | 0               | 0                           |
| Гарантії, укладені у тому числі, у тому числі:     | 2     | 0               | 0                           |
| 2.1 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 2.1   | 0               | 0                           |
| 2.2 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 2.2   | 0               | 0                           |
| 2.3 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 2.3   | 0               | 0                           |
| 2.4 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 3     | 0               | 0                           |
| 2.5 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 3.1   | 0               | 0                           |
| 2.6 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 3.2   | 0               | 0                           |
| 2.7 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 3.3   | 0               | 0                           |
| 2.8 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 3.4   | 0               | 0                           |
| 2.9 Договорами гарантії з метою виконання гарантії | 4     | 0               | 0                           |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток П  
до Порядку ведення банків і фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статутом не є фінансовими установами, але мають повноваження та повноваження-правовими актами Держфінансслуг або Нацфінансслуг здійснювати складові послуги з фінансової діяльності (пункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРНОУ довірчого товариства - 42806643

за період з до 2019 року

| Показник діяльності поручителя                             | № з/п | Кількість (шт.) |           |            | Залучений обсяг (тис. грн.) |           |            |
|--|-------|-----------------|-----------|------------|-----------------------------|-----------|------------|
|  |       | указаних        | виконаних | приписаних | указаних                    | виконаних | приписаних |
| Договори поручки, у тому числі:                            | 1     | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з юридичними особами, у тому числі:                        | 1.1   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з юридичними особами - суб'єктами господарювання           | 1.1.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| міжбанківські договори                                     | 1.1.2 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з банками з іншими юридичними                              | 1.1.3 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з фізичними особами, у тому числі:                         | 1.2   | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з фізичними особами - суб'єктами індивідуальної діяльності | 1.2.1 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| міжбанківські договори                                     | 1.2.2 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |
| з банками з іншими юридичними                              | 1.2.3 | 0               | 0         | 0          | 0                           | 0         | 0          |

| Показник діяльності поручителя                            | № з/п | Кількість (шт.) | Обсяг, тис. грн. |
|---|-------|-----------------|------------------|
| Складові до договори поручки, в тому числі:               |       |                 |                  |
| Кілька гарантійних білетів                                | 1     | 0               | 0                |
| Кілька гарантійних  | 1.1   | 0               | 0                |
| Кілька гарантійних  | 1.2   | 0               | 0                |
| Кілька гарантійних  | 1.3   | 0               | 0                |
| Кілька гарантійних  | 1.4   | 0               | 0                |
| Примитивні договори поручки у тому числі у загальному     | 2     | 0               | 0                |
| Примитивні договори поручки з банками з іншими юридичними | 2.1   | 0               | 0                |
| Примитивні договори поручки з банками з іншими юридичними | 2.2   | 0               | 0                |
| Примитивні договори поручки з банками з іншими юридичними | 2.3   | 0               | 0                |
| Примитивні договори поручки з банками з іншими юридичними | 2.4   | 0               | 0                |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Смірненко Євген Вікторович  
(підпис)  
Смірненко Євген Вікторович  
(підпис)  
МАКС КРЕДИТ  
Ідентифікаційний код 32920803  
Свідцтво з  
Юридична фірма «ЮНІОН»

Додаток 12  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключену відповідальність та відповідно-правовими актами Держфінанс зуг або Національного банку України надані послуги з фінансового лізингу (пункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка**  
**про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**  
**з лютого 2019 року**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643**

**Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

| № з/п | Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладення договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позики | Галузь виробничого господарства | Строк дії договорів   | Сума договору (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|---|--|---|--|---------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------|--|
| 1     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 3  | Кредит        | Інше                            | від 90 днів до 1 року | 24                       | 0  |
| 2     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 26   | Кредит        | Інше                            | від 1 до 2 років      | 542                      | 4  |
| 3     | Фізична особа, Резидент   | З безпосереднім контактом сторін   | Відсутні  | 39   | Кредит        | Інше                            | від 2 до 3 років      | 1809                     | 7  |

**Інформація про рух обсягу дебіторської забориованості за видами кредитів/позик**

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)                | На початок періоду | Видано за період | Поширено за період | Сформовано резервів | Відсутня прав вимоги за видами кредитів/позик | Інші зміни дебіторської забориованості | Нараховано пені/штрафи |           | На кінець періоду |
|--|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|---|--|------------------------|-----------|-------------------|
|  |                    |                  |                    |                     |   |  | тис. грн               | процентів |                   |
| Всього, у тому числі:                                      | 6811               | 2432             | 3361               | -30                 | 0   | 0                                      | 12                     | 2754      | 6800              |
| де фінансовий лейб   | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0   | 0                                      | 0                      | 0         | 0                 |
| де фінансовий лейб   | 6811               | 2432             | 3361               | -30                 | 0   | 0                                      | 12                     | 2754      | 6800              |
| де фінансовий лейб (крім економічних кредитів)             | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0   | 0                                      | 0                      | 0         | 0                 |
| де фінансовий лейб за економічними кредитами               | 6811               | 2432             | 3361               | -30                 | 0   | 0                                      | 12                     | 2754      | 6800              |
| де фінансовий лейб – суб'єктами підприємницької діяльності | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0   | 0                                      | 0                      | 0         | 0                 |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток 14  
до Порядку виконання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключно законодавчі нормативно-правовими актами Держфінансзуг або Нацфінансзуг можливість надавати послуги з фінансового діяння (пункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2019 року**

| Найменування  | Номер рядка | Вартість, тис. грн |
|---|-------------|--------------------|
| 1. Включає вартість приватних акцій, що не перебувають в об'єкті спільного володіння приватних фінансових структур, а також частки в акціях акційних фінансових структур, зареєстрованих в Україні, крім інших часток, що належать або які мають право належати приватним юридичним особам, місцевим органам місцевої влади, Національному Банку України та Державній інвестиційній компанії, а також інших членів акціонерних фінансових організацій | 010         | 0                  |
| 2. Включає приватні та публічні акції, а також приватні акції інвесторів в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості  | 020         | 0                  |
| 3. Включає заборгованість, яка виникла не в результаті діяльності фінансової установи   | 030         | 0                  |
| 4. Включає вартість цінних урядових документів фінансової установи, державних гарантованих депозитів, акцій державних підприємств, акцій державних підприємств та облігів, емісованих   | 040         | 0                  |
| 5. Інші фінансові інструменти фінансової установи у розмірі 10% балансової вартості основного капіталу  | 050         | 0                  |
| 6. Статистичний капітал   | 100         | 10000              |
| 7. Дивидендний капітал  | 110         | 0                  |
| 8. Резервний капітал  | 120         | 0                  |
| 9. Інформаційний прибуток (менш за нуль)  | 130         | 2                  |
| 10. Інше статистичне капітал  | 140         | 150                |
| 11. Субординований борг, у тому числі:  |             |                    |
| 11.1. від юридичних осіб  | 150         | 0                  |
| 11.2. від юридичних осіб – установ фінансової установи  | 151         | 0                  |
| 11.3. від фізичних осіб – установ фінансової установи   | 152         | 0                  |
| 12. С. Керівничий капітал   | 153         | 0                  |
| 13. Не включає частку в капіталі, зобов'язання перед фінансовими компаніями, юридичними особами публічного права, юридичними особами публічного права, юридичними особами публічного права (а)  | 160         | 0                  |
| 14. Інші повноваження в структурі балансу станом на 31 грудня фінансової установи (стаття 6)  | 170         | 0                  |
|   | 180         | 0                  |

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Додаток 15 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, банками - суб'єктами банківського регулювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають вихідний ліквідаційний нормативно-правовий акти Держфінрегулятор або Національного банку України, що надають повноваження надавати послуги з фінансового ліквіду (пункт 2 пункту 10 роз'ясн. III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2019 року

Table with 4 columns: Назва, Код, Вартість, тис. грн. Rows include: 1 група: Вартість активів у тому числі: Грошові активи на касі та в банках; Грошові активи за депозитами та/або депозитних рахунками; Цінні папери та цінні активи, зареєстровані на депозиті; Активи, зареєстровані депозитарієм; Інші активи; 2 група: Вартість активів у тому числі: Грошові активи на депозитах та/або депозитних рахунках; Цінні папери зареєстровані на депозиті; Інші активи; 3 група: Вартість активів у тому числі: Грошові активи на депозитах та/або депозитних рахунках; Цінні папери зареєстровані на депозиті; Інші активи; 4 група: Вартість активів у тому числі: Грошові активи на депозитах та/або депозитних рахунках; Цінні папери зареєстровані на депозиті; Інші активи.

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Table with 8 columns: Найменування банківської установи, Код за ЄДРНОУ банку, Вид рахунку, Валюта рахунку, Термін погашення, Номер рахунку, Група акцій за станом на дату, Балансова вартість, тис. грн.

Структура інвестицій фінансової компанії

Table with 8 columns: Вид інвестицій, Найменування емітента або юридичної особи, Код за ЄДРНОУ, Тип та категорія цінних паперів, Частка в статичному капіталі особи, Група акцій за станом на дату, Найменування біржі, Балансова вартість, тис. грн.

Керівник фінансової установи
Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Handwritten signature and blue circular stamp of 'АКВІТАНС' with company details.



Додаток 16  
до Порядку надання звітів у фінансовій компанії, фінансовій установі – кредитній організації публічного права, довірчому товариству, а також акціонерній компанії – суб'єктам банківського права, своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але мають виключно банківські операційно-правові акти Держфінанс з ур або Національного банку з надання послуг у фінансовій діяльності (бач пункт 2 пункту 10 роз'ясн. III)

Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на по 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ", 42806643

| № з/п | Найменування особи або групи пов'язаних осіб | Види фінансової установи | Обсяг вимог фінансової установи, тис. грн | Фінансові зобов'язання фінансової установи | Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн | Показує вагу в капіталі фінансової установи на дату складання звітності, % |
|-------|--|--------------------------|---|--|--|--|
|-------|--|--------------------------|---|--|--|--|

Керівник фінансової установи

*[Handwritten signature]*  
(підпис)  
Сущенко Євген Вікторович  
(П.І.Б.)

*[Handwritten signature]*  
(підпис)  
С. С.



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Ненумеровано, прошнуровано та скріплено  
підписано *Сидоренко Юлія* аркуші(в)  
Аудиторська фірма «КОНТРОЛЬ-АУДИТ»  
Мулик Т.М.

