

Zeller

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

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКС КРЕДИТ»

I. Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2022 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства. (далі – фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що подається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки зі рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Статутний капітал

Станом на 31.12.2022р. неоплачений капітал Товариства становить 45 тис.грн. Відповідно до п.б., статті 18 ЗУ Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю №2275-VIII «Учасники товариства можуть вносити додаткові вклади протягом строку, встановленого рішенням загальних зборів учасників, але не більше ніж протягом одного року з дня прийняття рішення про залучення додаткових вкладів». Тобто, станом на звітну дату, термін для здійснення додаткового внеску учасником Товариства передбачений вищезазначеним законом є простроченим.

Zeller

International Accounting Firm

На нашу думку, та відповідно до вимог п.10, 11 статті 18 ЗУ Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю №2275-VIII розмір статутного капіталу Товариства має бути затверджений та відображений у фінансовій звітності у фактично сформованому грошовими коштами розмірі - 12 455 тис. грн.

Розкриття інформації

Протягом звітного періоду і на звітну дату Товариство є учасником господарських та цивільних судових справ.

Примітки Товариства не розкривають інформацію щодо:

сутності наявних господарських судових справ;

про можливі юридичні та фінансові наслідки за результатами розгляду судових справ;

укладені мирові угоди з позивачами/відповідачами;

створені забезпечення, що пов'язані саме з наявними судовими справами та інформацію щодо таких забезпечень відповідно до вимог п.84-92 IAS 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Відсутність зазначених нами розкриттів є суттєвим, але не всеохоплюючим, та не надає користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо наявних в Товаристві судових справ та характеристик створених у зв'язку з судовими справами забезпечень.

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

Пояснювальний параграф

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік розкривають у примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією на діяльність Товариства.

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

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

Zeller

International Accounting Firm

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

Питання щодо впливу COVID 19 на діяльність Товариства розкриті у Примітці 10 «Події після звітного періоду» в яких зазначається:

Щодо впливу пандемії COVID 19 на подальші умови роботи Товариства у 2023 році. Очевидно, що вищевказані чинники вплинуть на темпи економічного зростання у світі і в Україні. Ріст безробіття та зниження купівельної платоспроможності населення може підвищити попит на послуги, що надає Товариство, але одночасно зі збільшенням кредитного ризику. Слід зазначити, що достовірно неможливо попередньо оцінити такий вплив, оскільки ситуація динамічно розвивається, і до того ж різновекторно.

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

Припинення діяльності Товариства не планується.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

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

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

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

Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

Zeller

International Accounting Firm

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

✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

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

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

У Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

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

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

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

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

Zeller

International Accounting Firm

- учасник Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТЛАНТА ФІНАНС", Код ЄДРПОУ 42803181, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 12 500 000,00 грн., що становить 100% Статутного капіталу Товариства;

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Громадянин України – Погорелов Антон Леонідович, 27.11.1979 р.н., місце проживання – 04210, місто Київ, пр. Героїв Сталінграда, будинок 8, корпус 4, квартира 76, Тип Бенефіціарного Володіння - опосередковане через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»;

До управлінського персоналу відносяться:

- директор: Сущенко Євген Вікторович до 21.01.2022

- директор Ватулін Віталій Михайлович з 22.01.2022 .

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Сущенко Євген Вікторович	45	0	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Ватулін Віталій Михайлович	0	77	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	381	5 500	Кредитний договір	Надано кредит під ринковий відсоток
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	105	158	Угода	Видана безповоротної фінансова допомога
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	30	216	Кредитний договір	Нараховано відсотки на кредитну заборгованість
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	-	-381	Кредитний договір	Погашено кредитних зобов'язань (кредиту та відсотків)

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

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2021 року		Сальдо на 31.12.2022 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	411	0	5641	0	Кредитний договір

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

Станом на 31 грудня 2022 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

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

В Товаристві станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Zeller

International Accounting Firm

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

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

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

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2022 р.	31.12.2022 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	12 500
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	32	27
Неоплачений капітал	(45)	(45)
Всього власний капітал	14 987	12 482

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2022 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

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

1.1 Розкриття про статутний капітал

Формування статутного капіталу

Станом на 01.01.2022р. розмір статутного капіталу Товариством визначений його статутними документами відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 01.01.2022р. статутний капітал Товариства становить 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) грн. 00 коп. та має наступний розподіл:

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

Zeller

International Accounting Firm

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

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

Неоплачений капітал складає – 45 тис. грн.

Рішенням єдиного учасника Товариства №1-18/09 від 18.10.2022р. прийнято рішення зменшити розмір статутного капіталу Товариства на 2 500 000 грн. 00 коп. до 12 500 000 грн. 00 коп.

Станом на 01.01.2022р. статутний капітал Товариства становить 12 500 000 (дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та має наступний розподіл:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16 (ЄДРПОУ 42803181)	100	12 500 000,00
РАЗОМ:		100,00	12 500 000,00

На звітню дату статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у сумі 12 455 тис. грн. що становить 99,6 % від заявленого статутними документами розміру.

Неоплачений капітал складає – 45 тис. грн.

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

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

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

Судові позови

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

3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ», ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ»

Zeller

International Accounting Firm

Ідентифікаційний код юридичної особи	42806643
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	12 500 000 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТЛАНТА ФІНАНС" Код ЄДРПОУ 42803181 Адреса засновника: Україна, 04073, місто Київ, проспект Бандери Степана, будинок 16 Розмір внеску до статутного капіталу: 12 500 000,00 грн Доля (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Погорелов Антон Леонідович Україна, 04210, місто Київ, пр. Героїв Сталінграда, будинок 8, корпус 4, квартира 76 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.64.19 Інші види грошового посередництва.
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН - ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Ватулін Віталій Михайлович
Дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 07.02.2019
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +38093 00 88 260

Zeller

International Accounting Firm

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

Директор:

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

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

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

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

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

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

III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

Zeller

International Accounting Firm

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту **Договір № 15/04 від «03» квітня 2023 року.**

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту **«03» квітня 2023 року – «09» червня 2023 року.**

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності: 101835

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

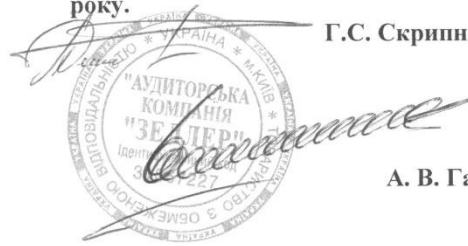
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності: 100413

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

«09» червня 2023 року

Г.С. Скрипніченко



А. В. Ганенко

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	М.КИЇВ, ОБОЛОНСЬКИЙ Р-Н		за КАТОТТГ ¹	2023 01 1
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	42806643
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	UA80000000005514
Середня кількість працівників ²	5			39
Адреса, телефон	04205 Україна, м. Київ, проспект Бендері Степана, 16		0988918819	240
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				64.92
Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				V
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2022 р.

		Форма №1 Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду
I		2	3
I. Необоротні активи			4
Нематеріальні активи		1000	208
первісна вартість		1001	633
накопичена амортизація		1002	425
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-
Основні засоби		1010	45
первісна вартість		1011	144
знос		1012	99
Інвестиційна нерухомість		1015	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-
Знос інвестиційної нерухомості		1017	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-
інші фінансові інвестиції		1035	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-
Відстрочені податкові активи		1045	-
Гудвіл		1050	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-
Інші необоротні активи		1090	-
Усього за розділом I		1095	253
II. Оборотні активи			
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	164
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами		1130	-
з бюджетом		1135	5
у тому числі з податку на прибуток		1136	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	299
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	9 616
Поточні фінансові інвестиції		1160	-
Гроші та їх еквіваленти		1165	4 706
Готівка		1166	-
Рахунки в банках		1167	4 706
Витрати майбутніх періодів		1170	2
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	8	6
Усього за розділом II	1195	14 800	12 497
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 053	12 628

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	12 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	32	27
Неоплачений капітал	1425	(45)	(45)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14 987	12 482
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	18	19
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	3	16
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	44	111
Усього за розділом III	1695	66	146
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	15 053	12 628

Керівник

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

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

2023 01 1

42806643

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Додаткові дані:
КВЕД

64.92

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 409	5 818
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(283)	(751)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 375)	(5 438)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(249)	(371)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	362	481
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(118)	(105)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	5
збиток	2295	(5)	(-)

Продовження додатка 2

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	4
збиток	2355	(5)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-5	4

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	155	270
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	60
Амортизація	2515	122	220
Інші операційні витрати	2520	2 347	5 637
Разом	2550	2 658	6 189

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ



Підприємство

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

КОДИ		
2023	01	1
42806643		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 709	1 227
Інші надходження	3095	48	21 492
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(137)	(875)
Праці	3105	(125)	(217)
Відраховувати на соціальні заходи	3110	(34)	(65)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(115)	(59)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(111)	(53)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 026)	(1 274)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5 500)	(14 781)
Інші витрачання	3190	(203)	(1 209)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	617	4 239
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	36
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	362	293
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	362	329
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			

Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	3345	(-)	(-)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(2 455)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 455	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 476	4 568
Залишок коштів на початок року	3405	4 706	138
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 230	4 706

Керівник

Головний бухгалтер



ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Підприємство

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

КОДИ		
2023	01	1
42806643		

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	-	-	32	-45	-	14 987
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	-	-	32	-45	-	14 987
Частий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-5	-	-	-5
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-2 500	-	-	-	-	-	-	-2 500
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-2 500	-	-	-	-5	-	-	-2 505
Залишок на кінець року	4300	12 500	-	-	-	27	-45	-	12 482

Керівник

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ



Головний бухгалтер



ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Підприємство

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

КОДИ		
2022	01	1
42806643		

Звіт про власний капітал
за 2021 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доопітках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	-	-	28	-45	-	14 983
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	-	-	28	-45	-	14 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	-	-	-	-	4	-45	-	4
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	32	-45	-	14 987

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

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності
(МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

ЗМІСТ

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

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

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена «23» лютого 2023 року від імені Товариства:

Директор

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



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

**Звіт про сукупні доходи за рік,
що закінчився 31 грудня 2022 року**

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	2022	2021
Чистий дохід від реалізації послуг	7.11.1		
Інші операційні доходи	7.11.1	5 818	5 818
Адміністративні витрати	7.11.2	(751)	(751)
Витрати на збут	7.11.3	(0)	(0)
Інші операційні витрати	7.11.4	(5 438)	(5 438)
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток		-	-
збиток		(371)	(371)
Інші фінансові доходи	7.11.5	481	481
Інші доходи	7.11.5	-	-
Фінансові витрати	7.11.5	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	7.11.5	(0)	(0)
Інші витрати	7.11.5	(105)	(105)
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток		5	5
збиток		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.10	-1	-1
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		4	4
збиток		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	2022	2021
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Накопичені курсові різниці		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід		4	4

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Затверджено до випуску 23 лютого 2023 року

Директор

Віталій Ватулін

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

Світлана Оринянська



Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	на 31 грудня 2021 року	на 31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	208	103
Основні засоби	7.2	45	28
Довгострокова дебіторська заборгованість за розрахунками за наданими позиками	7.6		
Інші необоротні активи		-	-
Усього необоротні активи		253	131
Оборотні активи			
Запаси	7.3	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за наданими позиками	7.6	9616	9041
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.6	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.6	5	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.6	299	12
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.6	164	201
Гроші та їх еквіваленти	7.5	4706	3230
Інші оборотні активи		10	8
Усього оборотні активи		14800	12628
УСЬОГО АКТИВІВ		15 053	12 628
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.7	15000	12500
Резервний капітал	7.7	0	0
Непогашений капітал	7.7	(-45)	(-45)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.7	32	27
Усього власного капіталу		14 987	12 482
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.8	0	0
Усього довгострокові зобов'язання	7.8	0	0
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	7.8	18	19
розрахунками з бюджетом	7.8	1	-
Поточні забезпечення	7.9	3	16
Інші поточні зобов'язання	7.8	44	111
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		66146	66
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		15053	12628

Затверджено до випуску 23 лютого 2023 року

Директор

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



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
тис. грн.

Стаття	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2020 р.		15 000	-	28	-45	9 552
Внески учасників:		-	-	-	-	-
Внески до капіталу		-	-	-	-	5000
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	405
Чистий прибуток (збиток) за 2021 р.		-	-	4	-	26
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Розподіл прибутку		-	-	-	-	-
На 31 грудня 2021р.		15 000	-	32	-45	14 987
Коригування:	7.7	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2022р.		15 000	-	32	-45	14987
Внески учасників:		-	-	-	-	-
Внески до капіталу		-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-2500	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2022р.		-	-	-5	-	4
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2022р.		-2500	-	-5	-	4
На 31 грудня 2022р.	7.7	12 500	-	-	-45	12 482

Затверджено до випуску 23 лютого 2023 року

Директор

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



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Найменування статті	Примітки	За звітний період 2022р	За аналогічний період 2021р
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від:			
Реалізації послуг (погашення відсотків за кредитами позичальниками)		959	314
Надходження за залишками коштів на поточних рахунках		362	293
Надходження фінансових установ від повернення позик		6750	913
Інші надходження		48	21 492
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(137)	(875)
Праці		(125)	(217)
Відрахувань на соціальні заходи		(34)	(65)
Зобов'язань з податків і зборів		(115)	(59)
в тому числі податку на прибуток		(1)	(6)
витрачання на оплату зобов'язань x інших податків і зборів		(114)	(53)
Витрачання на оплату авансів		(1 026)	(1 274)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(5 500)	(14 781)
Інші витрачання		(203)	(1209)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		617	4 239
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	36
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	36
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші витрачання		-2455	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-2455	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-1 476	4 568
Залишок коштів на початок року		4706	138
вплив змін валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	7.5	3230	4706

Затверджено до випуску 23 лютого 2023 року

Директор

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



Віталій Ватулін

Світлана Оринянська

Примітки на сторінках 9-51 є невід'ємною частиною цієї звітності.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

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

повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКС КРЕДИТ»
Скорочена назва	ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42806643
Дата державної реєстрації	Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація; № запису в ЄДР 1 069 102 0000 043104 07 лютого 2019 року
Місцезнаходження	Україна, 03073, м.Київ, проспект Степана Біндери, будинок 16
Діючі ліцензії	<p>Товариство має наступні ліцензії Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на провадження професійної діяльності на ринках фінансових послуг :</p> <p>ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <p>ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <p>НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> • НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, видана Нацкомфінпослуг – 04.06.2019 року (Розпорядження

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

	Нацкомфінпослуг від 04.06.2019р. №1010), строк дії ліцензії: безстрокова, на здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг. Свідоцтво ФК №В0000289 від 08.07.2021 видане Національним банком України
Офіційна сторінка в інтернеті	http://maxcredit.uafin.net/
Адреса електронної пошти:	info@max-credit.com
Зареєстрований статутний капітал	12 500 000 грн.

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

Вищий орган управління – збори учасників. Виконавчий орган – директор. Кількість працюючих станом на 31.12.2022 р. складає 2 особи, з них 1 за основним місцем роботи, 1 за сумісництвом.

Фінансову звітність затверджено директором до випуску 23 лютого 2023 року.

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

У світовій економіці зростають ризики стагфляції. Нові замовлення збільшуються помірними темпами, натомість зберігається значний тиск з боку пропозиції через посилення карантинних обмежень у Китаї та війну в Україні. Глобальна інфляція надалі зростає насамперед через подорожчання палива та проблеми з обмеженою пропозицією продовольства.

Після шоку перших тижнів війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Поступово відновлюється активність на ринку праці після значного падіння в березні. Зокрема, зниження кількості вакансій у квітні припинилося. Водночас перевага пропозиції робочої сили над попитом тисне на зарплати в бік зниження. Потік біженців стабілізувався, й навіть почався зворотний процес. Ціновий тиск залишається високим і нерівномірним у розрізі регіонів. Основною причиною зростання цін є порушення ланцюгів постачання через військові дії. Найвище зростання цін – на тимчасово захоплених територіях та у регіонах з активними бойовими діями. Інфляцію стримують логістичні обмеження експорту та відповідно надлишок сільськогосподарської продукції на внутрішньому ринку.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів. Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування. Фіксація курсу гривні, валютні обмеження Національного банку, безперебійне функціонування банківської та платіжної

систем пом'якшили негативний вплив війни на українську економіку. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, є тимчасовими заходами. У міру нормалізації функціонування економіки НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової та фінансової стабільності. Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки". Рішуче підвищення облікової ставки поживає інтерес до гривневих активів, знизить тиск на міжнародні резерви та матиме стримуючий вплив на інфляцію. З початку повномасштабної війни інфляція очікувано пришвидшилася (до 26,6% р/р у грудні 2022 року) переважно під впливом чинників пропозиції. Однак попри виклики війни та високоінфляційне зовнішнє середовище вона залишилася керованою та стабілізувалася наприкінці року. Інфляція сповільниться у 2023 році внаслідок дії жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабшого попиту. Надалі дія дезінфляційних чинників посиляться, чому сприятимуть очікуване зниження безпекових ризиків, відновлення логістики та збільшення врожаїв. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався.

Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року. Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання.

Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними. Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання 11 анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок. Подорожчання сирих продуктів харчування значно пришвидшилося (до 36,1% у річному вимірі), зростання адміністративно-регульованих цін прискорилося (до 14,8% р/р). Вагомий внесок у зростання цін у відповідній категорії товарів мало подорожчання алкогольних напоїв через розширення попиту внаслідок послаблення обмежень на продаж алкоголю в різних регіонах України та звуження пропозиції. Останнє пов'язане з обмеженням імпортом, зростанням виробничих витрат внутрішніх виробників та дефіцитом тари. Також суттєво прискорилося збільшення вартості автомобільних транспортних послуг на тлі подорожчання пального. Натомість зростання тарифів на комунальні послуги сповільнилося. Темпи зростання вартості пального стрімко прискорилися (до 90,9% р/р). Це насамперед пов'язано з високими цінами на нафту, дефіцитом пального та більшими витратами на логістику. Подальше прискорення споживчої інфляції свідчить про посилення інфляційного тиску через війну. Ризики пришвидшення інфляційних

процесів і погіршення очікувань і надалі залишаються значними в умовах блокування росією портів, пошкодження транспортної інфраструктури та цілеспрямованого знищення підприємств і складів. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення. У результаті в березні ВВП стрімко впав, що зумовило його зниження за підсумками I кварталу на 15.1% р/р відповідно до оперативної оцінки ДССУ. З квітня економічна активність почала поживлятися, бізнес та населення поволі адаптувалися до нових умов діяльності. Цьому сприяло також звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. За оперативними опитуваннями НБУ, наприкінці весни не працювало лише 14% підприємств. Утім, завантаження потужностей працюючого бізнесу залишалася значно нижчою довоєнної рівня. Відновлення економіки перервалося внаслідок російських терактів проти енергетичної інфраструктури. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2024–2025 роках. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%. НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0.3%. Погіршення прогнозу порівняно із жовтневими оцінками зумовлене насамперед наслідками енергетичного терору, а також переглядом основного припущення щодо тривалості збереження безпекових ризиків. Останнє матиме наслідком відтермінування повноцінного розблокування портів, що стримуватиме потенціал відновлення експорту. Крім того, унаслідок накопичення проблем, пов'язаних із проведенням посівної та збиральної кампаній в умовах війни, меншими, за оцінками НБУ, будуть і врожаї цього року. Водночас у прогнозі припускається, що протягом 2023 року вдасться уникнути значних додаткових руйнувань енергетичної інфраструктури, а бізнес і влада вживатимуть ефективних заходів для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей. Зниження безпекових ризиків разом із поновленням повноцінної роботи портів, збільшенням врожаїв, поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках. 12 Вагому роль надалі відіграватиме також м'яка фіскальна політика. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4.1%, а в 2025 році економічне зростання пришвидшиться до 6.4%

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення

діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

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

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

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Твердження про відповідність:

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 року, було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Вона включає всю інформацію, яка вимагається для повного комплексу фінансової звітності згідно МСФЗ та окремі пояснювальні примітки виключно з метою пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Компанії, які відбулися у звітному році.

3.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової

звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покушці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покушці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань компанія, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилалися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до IFRS 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

включаються до розрахунків справедливої вартості 15 біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.

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

3.3 Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Очікується що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства</p>
---	--	---------------------------	------------------	-------------------------------	---

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефекти вна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>				
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити це відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включас використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства</p>
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.</p>

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

	<p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>				
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г)</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.</p>

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

	ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угіді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправки не застосовні</p>	<p>Ці зміни не стосуються діяльності Товариства</p>
--	--	--------------------------	------------------	-------------------------------	---

3.4. Основа подання інформації

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

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

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

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

Зміни внесені до МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2022 року застосовуються при складанні фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року. Зміни до МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності в 2022 році не застосовуються при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

3.5. Припущення щодо безперервності діяльності

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

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

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року., «Звіт про фінансові результати» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, «Звіт про власний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Основні засоби

Товариство визнає основними засобами матеріальні об'єкти, вартість яких перевищує 6 тис. грн. та які утримуються з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій з очікуванням строком експлуатації понад рік. Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2021 року вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. Це стосується нових основних засобів. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

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

Будинки та споруди

20 - 50 років

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

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

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

Малоцінні Необоротні Матеріальні Активи.

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

4.4. Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

4.5. Нематеріальні активи

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

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

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

Зміна оцінки строку корисного використання здійснюється на перспективній основі.

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

4.6. Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

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

4.7. Оренда

Товариство орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 було визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (короткострокове та поточне). Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки відсотка, що передбачена в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує ставку за кредитами на основі даних про вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

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

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

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

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

Товариство як орендодавець

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

4.8. Доходи та витрати

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

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

Доходи відображаються бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в тому періоді, в якому послуги були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими послугами ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких послуг. Дохід від надання коштів у позику у вигляді нарахованих відсотків відображається за методом нарахування незалежно від факту отримання.

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

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

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

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

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

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

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

Під витратами звичайної діяльності розуміються збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства. Витрати як правило приймають форму відтоку або зменшення активів, таких як грошові кошти або їх еквіваленти, запаси, основні засоби, нематеріальні активи, тощо.

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

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

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

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

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

4.9. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Забезпечення

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

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

4.10.2. Виплати працівникам

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

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

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

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

4.10.3. Пенсійні зобов'язання

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

4.11. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

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

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

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

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

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

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.12. Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

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

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо 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.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

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

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

Товариство оцінює на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

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

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

банкрутство, процедура санації боржника.

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

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

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

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

Етап 1. Низький кредитний ризик:

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

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

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

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;
- надання боржнику відступлень;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на дату

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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 ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Кредитно-знецінені фінансові активи

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

Визнання знецінення

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

4.13. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

валют, встановленими Національним банком України.

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

Перерахунок іноземних валют

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

4.15. Запаси

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

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

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

Собівартість реалізації обраховується за методом середньозваженої вартості списання.

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

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

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

4.17. Інвестиції

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

Всі фінансові інвестиції переглядаються на зменшення корисності.

4.18. Зобов'язання

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

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

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

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

4.19. Податок на прибуток

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

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

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

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

Протягом 2022 та 2021 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 18%.

Відстрочений податок на прибуток

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

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

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

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

сторнування тимчасової різниці та існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.20. Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

4.21. Резервний фонд

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством у звітному періоді не здійснювались.

5.2. Величина суттєвості

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків,

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

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

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

5.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариство щодо кредитних збитків.

5.7. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- 1) вартості грошей у часі;
- 2) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

3) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

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

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

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2022 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

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

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2022 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2022 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

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

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Станом на 31.12.2022 р.:

Класи активів та	1 рівень	2 рівень	3 рівень	Усього
------------------	----------	----------	----------	--------

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

зобов'язань, оцінених за справедливою	(ті, що мають котирування, та спостережувані)	(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
Дата оцінки	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	9242	9242
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	3230	-	3230
Інша кредиторська заборгованість			8	8

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2022р. тис.грн.

Показник	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2022	31.12.2022
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	3230	3230
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9242	9242
Інша кредиторська заборгованість	8	8

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду. Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2022 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

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

7. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року наведено далі:

	Інформаційно Комунікаційна система	Ліцензії	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	630	3	633
Надійшло за 2022 рік	-	-	-
Вибуло за 2022 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2022р.	630	3	633
Амортизація на 01.01.2022р.	425	-	425

43

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Нараховано за рік	105	-	105
Амортизація на 31.12.2022р.	530	-	530
Балансова вартість на 01.01.2022	205	3	208
Балансова вартість на 31.12.2022	100	3	103

7.2. Основні засоби

У складі основних засобів товариство обліковує офісні меблі та обладнання. Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року наведено далі:

	Комп'ютерна техніка та обладнання	офісні меблі та обладнання	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	97	47	144
Надійшло за 2022 рік	-	-	-
Вибуло за 2022 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2022р.	97	47	144
Амортизація на 01.01.2022р.	58	41	99
Нараховано за рік	14	3	17
Амортизація на 31.12.2022р.	72	44	116
Балансова вартість на 01.01.2022	39	6	45
Балансова вартість на 31.12.2022	25	3	28

Товариство є орендарем нежитлового приміщення (офісу), що розташований за адресою: 04073 Україна, м. Київ, проспект Степана Бандери, 16 Товариство використовує звільнення, відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

7.3. Запаси

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

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

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

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

7.4. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі інших підприємств

Станом на звітну дату 31.12.2022 року фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відсутні.

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

7.5. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

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

Товариство не має еквівалентів грошових коштів.

	<u>На 31.12.2021р.</u>	<u>На 31.12.2022р.</u>
Рахунки в банках в національній валюті	4706	3230
Разом	4706	3 230

Обмеження права Товариства на користування грошовими протягом 2022 року відсутні.

7.6. Дебіторська заборгованість

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

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

Окремі показники дебіторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	9616	9041
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги (за виданими кредитами)	164	201
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	299	12
Інша поточна дебіторська заборгованість	13	13

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

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

Товариство в звітному періоді видавало короткострокові кредити Позичальникам - юридичним особам з терміном погашення до 365 календарних днів. Відсотки нараховуються за фіксованою ставкою.

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Щодо відображення вищезазначеної заборгованості. Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, тобто утримує цей фінансовий актив до погашення, обліковується він за амортизованою собівартістю, тож цей фінансовий інструмент відображений у Звіті про фінансовий стан з врахуванням очікуваних кредитних збитків. Окрім цього, Товариство при затриманні оплати юридичними особами, зверталось до суду, але Позичальники підписали мирову угоду, у рамках яких здійснюються розрахунки.

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

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

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

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

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

Станом на звітну дату структура кредитного портфелю Товариства наступна:

Структура кредитного портфелю на 31.12.2022 (тис. Грн.)

Кошик (за кількістю днів прострочення)	Сума основної заборгованості	Нараховані відсотки	Питома вага %
Без прострочення	5 500	179	47
Від 90 днів і більше	6310	0	53
всього	11 810	179	*
сформовано резерву	2769	167	*
Балансова вартість активу	9041	12	*

Відповідно до вимог «Облікової політики», Товариство протягом звітного року, та наступного року накопичує статистичні дані щодо якості кредитного портфелю для ефективного управління ним. Керівництво аналізує статистичні дані для побудови ефективної моделі розрахунку резерву кредитних збитків для якісної оцінки фінансових активів у відповідності з притаманним їм рівнем ризику. Розрахований станом на 31 грудня 2022 року резерв очікуваних кредитних збитків на підставі показників "Вірогідність дефолту (PD)" та "Втрати в разі дефолту (LGD)" визначених для кожного бакету на підставі професійного судження управлінського персоналу.

ТОВ " МАКС КРЕДИТ "

Таким чином, з врахуванням створеного резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 2936 тис. грн., балансова вартість фінансового активу станом на звітну дату становить 9 053 тис. грн., в тому числі основна сума боргу – 9 041 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками 12 тис. грн.

Щодо прострочення – 47 відсотків заборгованості не має прострочення і 53 % заборгованості має прострочення більше 90 днів.

7.7. Капітал

Станом на 01.01.2022 року та станом на 31.12.2022 року розмір статутного капіталу визначався Статутом Товариства та відповідає розміру, що відображений в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариства.

Зареєстрований капітал Товариства на початок звітного періоду становить 12 500 000,00 (Дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та був розподілений між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	04076, м.Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16 (ЄДРПОУ 42803181)	100	12 500 000,00
РАЗОМ:		100,00	12 500 000,00

Статутний капітал Товариства сформовано частково виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2022 року неоплачений капітал складає 45 350,00 грн.

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

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

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума власного капіталу не менше 5 000 тис. грн., Товариство дотримувалося зовнішніх вимог до капіталу протягом 2022 року.

7.8. Кредиторська заборгованість

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

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

Окремі показники кредиторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2021 року	Станом на 31.12.2022 року
Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги	18	19
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-

Кредиторська заборгованість з розрахунків по заборгованості за товари та послуги 19 тис. грн. – це поточна непрострочена заборгованість перед постачальниками, яку Товариство планує погасити її протягом 1-2 місяців з дати балансу.

Поточні забезпечення Товариства, рядок 1660 - 16 тисячі гривень, складаються із забезпечення оплати чергових щорічних відпусток Працівникам Товариства.

Інші поточні зобов'язання Товариства, рядок 1690 - 111 тисячі гривень, їх склад представлено в таблиці:

Окремі показники кредиторської заборгованості. (тис. грн.)

Показник	Станом на 31.12.2021 року	Станом на 31.12.2022 року
Інші поточні зобов'язання, в тому числі:	44	111
- кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	46
- кредиторська заборгованість за сплаченим Позичальниками коштами за відступленим кредитним портфелем	44	65

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

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

7.9. Поточні забезпечення

Товариство створює поточні забезпечення виплат відпусток працівникам

	Забезпечення виплат відпусток працівникам
Залишок на 01.01.2022	3
Створено забезпечення	13
Використано протягом 2022р.	-
Залишок на 31.12.2022	16

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

7.10. Податки на прибуток

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

7.11. Доходи та витрати

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування.

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

Показник	2021 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції	0	0
Інші операційні доходи	5818	2409
Адміністративні витрати	751	283
Інші операційні витрати	5438	2375
Витрати на оплату праці	270	155
Відрахування на соціальні заходи	60	34
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	220	122

7.11.1. Операційні доходи та витрати.

Основним доходом від операційної діяльності Товариства(код рядка 2120) є доходи у вигляді нарахованих відсотків за кредитами наданими Позичальникам- фізичним особам, за звітний період Товариство отримало 831 тис. грн. доходу та розформування резерву на протязі 2022 року у сумі 1530 тис. грн., окрім цього було повернуто судового збору позичальниками на суму 48 тис. грн. (код рядка 2120)

7.11.2. Суттєві статі витрат що відображені у складі адміністративних витрат (код рядка 2130) - 283 тисяч гривень (751 тисяча гривень у 2021 році) наведено в таблиці:

Окремі види адміністративних витрат. (тис. грн.)

№ з/п	Вид витрат	2021 рік	2022 рік
1	Оцінка майна	18	
2	Консультаційні інформаційні послуги	4	
3	Послуги у сфері інформатизації та оптимізації	153	5
4	Заробітна плата	270	155

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

5	Відрахування на соціальні заходи	60	34
6	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	18	7
7	Обслуговування офісу	1	-
8	Юридичні послуги	42	15
9	Аудиторські та бухгалтерські послуги	35	-
10	Оренда приміщення офісу	110	67
11	Послуги доступу до мережі інтернет	3	-
12	Телекомунікаційні послуги	6	-
13	Розрахункове обслуговування банками	32	-

7.11.3. До складу інших операційних витрат (код рядка 2180) в сумі 2375 тис. грн.(5438 тисяч гривень у 2021 році) - найбільш суттєвою складовою цього виду витрат – є витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами Позичальникам, які відображаються за амортизованою собівартістю. Протягом 2022 витрати на формування резерву становили – 1082 тис. грн. Основні аспекти формування резерву описані у п.7.6 цих Приміток.

Також суттєвою складовою є надання послуг аудиту та інформаційних, які надавались для операційної необхідності безперервності діяльності підприємства 1052 тис. грн.

Також до складу інших операційних витрат віднесено амортизацію нематеріального активу 115 тис. грн. та тис грн – обслуговування нематеріального активу по обліку кредитного портфелю.

7.11.4. Фінансові доходи та витрати.

До складу інших фінансових доходів (код рядка 2220) 362 тисяч гривень віднесено доходи у вигляді відсотки за депозитом отриманих Товариством

До складу інших витрат (код рядка 2270) у сумі 118 тисяч гривень віднесено безповоротня фінансова допомога.

Таким чином, за результатами звітного періоду Товариство отримало збиток у сумі 5 тис. грн.(5 тисяч гривень - прибутку за 2021 рік).

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

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

До зв'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

До пов'язаних осіб Товариства в 2022 році належали :

- Директор Ватулін Віталій Михайлович (ІПН 2822820559);

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

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

Операції із пов'язаною особою, Генеральним Директором Ватулін Віталій Михайлович:

Операції з оплати праці	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	77	0
Виплачена заробітна плата	77	0
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з надання та отримання поворотних фінансових допомог	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн
Заборгованість Товариства на початок року	0	0
Заборгованість перед Товариством на початок року	0	0
Видано Товариством поворотну фінансову допомогу	0	0
Повернуто Товариству поворотної фінансової допомоги (угода про прощення боргу)	0	0
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0

Операції із ТОВ "АТЛАНТА ФІНАНС", ЄДРПОУ 42803181 ,

Найменування операції	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн
Заборгованість на початок року	411	0
Надано кредит під ринковий відсоток	5 500	381
Надано безповоротню фінансову допомогу	158	105
Списано безповоротню фінансову допомогу	158	105
Нараховано відсотки на кредитну заборгованість	216	30
Погашено кредитних зобов'язань (кредиту та відсотків)	486	
Заборгованість на кінець року	5641	411
Операції з надання та отримання поворотних фінансових допомог	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн
	Операції відсутні	Операції відсутні

Окрім цього ТОВ « Атланта Фінанс» зменшело Статутний капітал на 2 500 тис. грн. та станом на 31.12.2022 року Товариство має заборгованість по розрахункам з учасником на суму 45 тис. грн.

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

Інші операції з пов'язаними сторонами Товариства за рік що пройшов та станом на 31.12.2022р. відсутні.

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

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Оподаткування

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

9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка 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, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, додатковий резерв під фінансові активи, крім вже створеного у фінансовій звітності, на сьогоднішній день не потрібен.

9.3. Цілі та політики управління ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

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

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

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

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

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

	Інвестицій-ний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3230	0	0	3230
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	0	0	12	12
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Видані позики	0	0	9041	9041
Інша дебіторська заборгованість	0	0	13	13
Всього	3230	0	9066	12296
На 31.12.2021р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4706	0	0	4706
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	0	0	299	299
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Видані позики	0	0	9616	9616
Інша дебіторська заборгованість	0	0	15	15
Всього	138	0	9915	14621

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний.

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Видані позики	9041	9616
Всього	9041	9616

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

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

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		+10%	-10%
На 31.12.2022 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+10%	-10%
Видані позики	9041	904	-904
Разом	9041	904	-904
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+10%	-10%
Видані позики	9 616	961	-961
Разом	9616	961	-961

Концентрація інших ризиків

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

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

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	4706	0	0	0	4706
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:		164			164
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	0	299	0	0	299
- інша дебіторська заборгованість		13			13

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Інші поточні фінансові активи	0	0	9616	0	9616
Всього активи	4706	476	9616	0	14798
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	18	0	0	0	18
- розрахунками з бюджетом	1	0	0	0	1
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні забезпечення	0	3		0	3
Інші поточні фінансові зобов'язання:	1	44		0	44
- заборгованість за договором факторингу	0	0		0	
- зобов'язання за виплатою учаснику	0	0		0	
Всього зобов'язання	20	46		0	66

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	3230	0	0	0	3230
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	27	94	80	0	201
Інші поточні фінансові активи	0	12	9041	0	9053
Всього активи	3257	106	9121	0	12484
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	19	0	0	43
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- авансові платежі позичальників за кредитними договорами	0	66	0	0	66
- зобов'язання за забезпечень відпусток працівників	0	0	16	0	16
-розрахунки з учасниками		0	45		45
Всього зобов'язання	19	0	127	0	146

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

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2022р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2022 року.

9.6. Управління капіталом

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

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

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

Метою управління капіталом Товариства є:

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

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

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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

Щодо впливу пандемії COVID 19 та загрози військової агресії на подальші умови роботи Товариства у 2023 році. Очевидно, що вищевказані чинники вплинуть на темпи економічного зростання у світі і в Україні. Ріст безробіття та зниження купівельної платоспроможності населення може підвищити попит на послуги, що надає Товариство, але одночасно зі збільшенням кредитного ризику. Слід зазначити, що достовірно неможливо попередньо оцінити такий вплив, оскільки ситуація динамічно розвивається, і до того ж різновекторно.

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

Припинення діяльності Товариства не планується.

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МАКС КРЕДИТ "

Директор



Віталій Ватулін

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

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Світлана Оринянська".

Світлана Оринянська

23 лютого 2023р.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

80 (вісімдесят) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"

А. В. Івченко
Івченко А. В.

