



аудиторська
фірма

Аудитор
Консультант
Юрист

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA90305299000026001025029400 в
ПАТ КБ "Приватбанк", м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: acubuh@gmail.com

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКС КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «МАКС КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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 думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються

нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5., в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2.5., управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. На думку управлінського персоналу, ними виявлені та визначені події та умови що окремо та в сукупності несуть загрозу продовження діяльності Товариства на безперервній основі. Виконавши попередню оцінку загрозам, управлінським персоналом запроваджені комплекс заходів щодо їх усунення або негативних наслідків їх дії, зокрема впроваджено ПОРЯДОК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕБІЙНОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ В УМОВАХ ОСОБЛИВОГО ПЕРІОДУ ТОВ «МАКС КРЕДИТ» та протоколи дій у випадку функціонування у режимі підвищеної готовності, у випадку функціонування в обмеженому режимі, у випадку функціонування у критичному режимі.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні» фінансова звітність за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність в форматі iXBRL і планує скласти та подати тоді, коли це стане можливим. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 204 386 тис. грн.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що

використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосовувана Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочку перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні контролю щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 3.5 «Знецінення фінансових активів».

Штрафні санкції за порушення умов сплати за договорами споживчого кредитування – 13 324 тис. грн.

Товариство надає фізичним особам короткострокові споживчі кредити строком до 12 місяців. З березня 2024 року Товариством відновлено нарахування штрафних санкцій за не своєчасну сплату позичальниками за договорами споживчого кредитування, відповідно за 2024 рік визнано інші операційні доходи в сумі 13 324 тис. грн. за такими штрафними санкціями по факту їх оплати позичальниками.

Ми визначили питання визнання в інших операційних доходах штрафних санкцій за договорами короткострокових споживчих кредитів в момент їх сплати як ключове питання аудиту через необхідність небанківської фінансової компанії здійснювати свою діяльність в правовому полі, суттєвість статті та суб'єктивний характер укладених договорів.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили відповідність укладених договорів нормам Цивільного кодексу України, Законів України «Про споживче кредитування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Ми також здійснили вибіркочку перевірку операцій щодо нарахування штрафних санкцій за договорами споживчого кредитування, протестували їх нарахування та перевірили облік визнання доходів по відібраним договорам з врахуванням фактичних днів прострочення.

Інформація щодо визнання доходів за нарахованими штрафними санкціями за договорами споживчого кредитування, застосовувані методи та модель визнання наведена в Примітці 3.17. «Доходи та витрати».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025 р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LFR01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LFR02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05001),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LFR07001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001),

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2024 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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 застосовано, 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 своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання,

або якщо 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКС КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 42806643.

Юридична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Малевича Казимира, будинок 86, корпус Е.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 07.02.2019 р.

Номер запису: 10691020000043104.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Ліцензія надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, початок дії 21.03.2024 р., безстрокова.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 11/11/2024 від 11.11.2024 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 11.11.2024 року

Закінчення – 28.02.2025 року

Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці:

Баранівська В.П., сертифікат аудитора №006998 від 20.12.12р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: місто Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86, корпус Е.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Баранівська В.П.

сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від 20.12.12
№262/2

м. Київ
28.02.2025 р.

ДОКУМЕНТ КОДИФИКАЦІЯ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"	Дата (рік, місяць, день)	2025	01	01		
Територія	м. Київ	за ЄДРПОУ	42806643				
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТГГ 1	UA80000000000126643				
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240				
Середня кількість працівників	2 69	за КВЕД	64.92				
Адреса, телефон	вулиця Казимира Малевича, буд. 86, корпус Е, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА		0931690009				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)							
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):							
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку							
за міжнародними стандартами фінансової звітності							
<table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">V</td> </tr> </table>							V
V							

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	721	1 073
первісна вартість	1001	730	1 178
накопичена амортизація	1002	9	105
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	244	2 055
первісна вартість	1011	342	3 623
знос	1012	98	1 568
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
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	965	3 128
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	272	941
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 810	19 012
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 019	63 461
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	271	1 801
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	271	1 801
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	1 269	1 881
Усього за розділом II	1195	13 641	87 097
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 606	90 225

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	385	20 561
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 385	25 561
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	323
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	323
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	49	1 617
товари, роботи, послуги	1615	648	16 419
розрахунками з бюджетом	1620	106	1 542
у тому числі з податку на прибуток	1621	78	1 421
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	64	734
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 354	44 029
Усього за розділом III	1695	9 221	64 341
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	14 606	90 225

Керівник

Головний бухгалтер

Васільсва Тетяна В'ячеславівна

Опанасюк Інна Олександрівна

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.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"** за СДРГЮУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

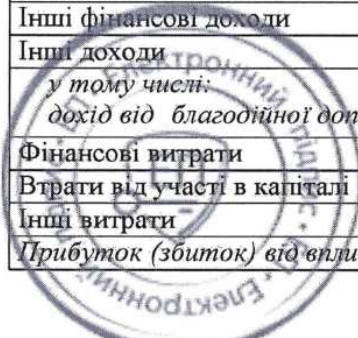
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2024** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	777 502	3 816
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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	777 502	3 816
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	13 357	1 420
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(34 226)	(1 934)
Витрати на збут	2150	(97 890)	(1 620)
Інші операційні витрати	2180	(643 196)	(3 517)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15 547	-
збиток	2195	(-)	(1 835)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	20 085	2 898
Інші доходи	2240	-	23
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(10 927)	(132)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(8)	(518)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	24 697	436
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 521)	(78)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	20 176	358
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	20 176	358

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	266	38
Витрати на оплату праці	2505	16 533	1 032
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 407	210
Амортизація	2515	1 833	144
Інші операційні витрати	2520	753 273	5 647
Разом	2550	775 312	7 071

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	-	-



Тетяна
В'ячеславівна
ВЛАНАСЮК
ІННА
ОЛЕКСАНДРІ
ВНА



Васильєва Тетяна В'ячеславівна

Опанасюк Інна Олександрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 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	321 575	602
Повернення податків і зборів	3005	-	13
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	13 404	100
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	443 158	15 164
Інші надходження	3095	10 808	803
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(97 047)	(2 964)
Праці	3105	(12 915)	(788)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 510)	(211)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 665)	(190)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 178)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(124)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 363)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(661 085)	(17 952)
Інші витрачання	3190	(9 006)	(527)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 283	-5 950
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(286)	(144)
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	-286	-144
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	45
Отримання позик	3305	26 400	10 700
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	21 262	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(252)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 787)	(65)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(7 545)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 099	3 135
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 530	-2 959
Залишок коштів на початок року	3405	271	3 230
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 801	271

Керівник

Головний бухгалтер

Васільсва Тетяна В'ячеславівна

Опанасюк Інна Олександрівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за **Рік 2024** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005



Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	5 000	-	-	-	385	-	-	5 385
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	385	-	-	5 385
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20 176	-	-	20 176
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:									
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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	20 176	-	-	20 176
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	20 561	-	-	25 561

Керівник

Головний бухгалтер

Васільсва Тетяна В'ячеславівна

Опанасюк Інна Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКС КРЕДИТ"**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	12 500	-	-	-	27	(45)	-	12 482
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 500	-	-	-	27	(45)	-	12 482
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	358	-	-	358
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: 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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	45	-	45
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(7 500)	-	-	-	-	-	-	(7 500)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(7 500)	-	-	-	358	45	-	(7 097)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	385	-	-	5 385

Керівник
Головний бухгалтер



Корбут Ганна Володимирівна

Любиченко Тетяна Анатоліївна

ТОВ «МАКС КРЕДИТ»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

**Примітки до фінансової звітності
ТОВ « МАКС КРЕДИТ»
станом на 31.12.2024 року**

ЗМІСТ

1.	Загальна інформація.....	4
1.1	Загальні відомості про Товариство	4
1.2	Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:.....	5
1.3	Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.....	5
2.	Основа представлення фінансової звітності.	7
2.1.	Підтвердження відповідності	7
2.2.	Заява про відповідальність керівництва.....	7
2.3	Функціональна валюта й валюта представлення.....	8
2.4	Подання в електронному форматі.....	8
2.5	Принцип безперервності діяльності	8
2.6.	Застосування нових стандартів та поправок до них.....	10
2.7.	Суттєві облікові судження та оцінки.....	15
3.	Основні принципи облікової політики	17
3.1	Основні засоби	17
3.2	Нематеріальні активи	18
3.3	Запаси	18
3.4	Фінансові інструменти	18
3.5	Знецінення фінансових активів.....	19
3.6	Перекласифікація фінансових активів	22
3.7	Припинення визнання фінансових активів.....	22
3.8	Фінансові зобов'язання.....	23
3.9	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
3.10	Інша дебіторська заборгованість	25
3.11	Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал.....	25
3.12	Активи з права користування та орендні зобов'язання.....	25
3.13	Забезпечення (резерви)	26
3.14	Оподаткування	26
3.15	Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам.....	26
3.16	Рекласифікації у фінансової звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього періоду та виправлення помилок.....	27
3.17	Доходи та витрати.....	27
4.	Розкриття інформації за статтями фінансової звітності.....	30
4.1	Активи	30
4.1.1	Нематеріальні активи.....	30
4.1.2	Основні засоби.....	31
4.1.3	Актив у вигляді права користування	32
4.1.4	Не фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче.....	33
4.1.5	Фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:.....	34
4.1.6	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	35

4.2. Пасив.....	35
4.2.1 Власний капітал	35
4.2.2. Фінансові довгострокові зобов'язання наведено нижче:	37
4.2.3 Поточні фінансові зобов'язання наведено нижче:	37
4.2.4 Нефінансові зобов'язання представлені нижче:.....	40
4.3 Доходи	41
4.3.1 Дохід від реалізації продукції.....	41
4.3.2 Інші операційні доходи	41
4.3.3 Дохід від фінансової діяльності	42
4.4 Витрати	42
4.4.1 Адміністративні витрати.....	42
4.4.2 Витрати на збут	43
4.4.3 Інші операційні витрати.....	43
4.4.4 Фінансові витрати.....	44
4.4.5 Інші витрати	44
4.4.5 Податок на прибуток	45
4.5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів.....	45
4.5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності	45
4.5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	47
4.5.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності.....	48
4.6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал.....	48
5. Розкриття іншої інформації.....	49
5.1. Судові позови.....	49
5.2 Оподаткування	49
5.3 Персонал та оплата праці	49
5.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	50
6. Політика управління ризиками.....	53
7. Справедлива вартість	55
8. Управління капіталом.....	56
9. Події після дати балансу.....	57

1. Загальна інформація

1.1 Загальні відомості про Товариство

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " МАКС КРЕДИТ "
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " МАКС КРЕДИТ "
Код ЄДРПОУ	42806643
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	10691020000043104 від 07.02.2019
Розмір Статутного капіталу	5 000 000 грн.
Вищий орган управління	Загальні Збори Учасників Товариства
Тимчасово виконуючий обов'язки Директора	Васильєва Т.В. з 09 грудня 2024 року
Головний бухгалтер	Опанасюк І.О.
Власники істотної участі	КОРБУТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА, резидент України - 100 %.
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	КОРБУТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА з 14.07.2023 року, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, Набережна Дніпровська, будинок 18-А, квартира А108. Погорелов Антон Леонідович, громадянство: Україна. Місцезнаходження: Україна, 04076, м.Київ, пр. Героїв Сталінграда, будинок 8, корпус 4., квартира. 76 до 14.07.2023 року.
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Юридична адреса підприємства та місце проведення діяльності	03150, м.Київ, Голосіївський район, вул. Малевича Казимира, буд. 86 Е зміни з 14.07.2023 року. До 14.07.2023 року Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 16.
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
Сайт	https://treba.credit/ , https://lehko.credit/
Електронна адреса	info@max-credit.com.ua
Звітний період	01.01.2024-31.12.2024р.
Дата затвердження звітності	12 лютого 2025р.
Кількість працівників на 31.12.2024р.	79

Валюта звітності	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представлений звітності	Тис.(1000)

Згідно Рішення № 06/12 Єдиного учасника Товариства від 06.12.2024 року з 09 грудня 2024 року по 13 квітня 2025 року, на час перебування Директора Товариства Корбут Ганни Володимирівни у відпустці по вагітності та пологах, тимчасово покладено виконання обов'язків директора Товариства на Васільєву Тетяну В'ячеславівну.

Покладання обов'язків тимчасово виконуючого обов'язки директора здійснюється в межах повноважень Директора Товариства, які визначені Статутом.

1.2 Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

Відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” 21.03.2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «МАКС КРЕДИТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Основний вид діяльності Товариства – онлайн кредитування фізичних осіб на території України згідно ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – надання коштів та банківських металів у кредит. Договори укладаються дистанційно, в електронній формі та підписуються відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію» та положень Цивільного кодексу України.

Кредити надаються фізичним особам громадянам України віком від 18 до 70 років шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунок споживача за реквізитами електронного платіжного засобу (платіжної картки) споживача.

Онлайн кредитування здійснюється відповідно до продукту «Кредитна лінія». Продукт «Кредитна лінія» є безвідкличною кредитною лінією строком на 360 календарних днів. Відповідно до даного продукту кредит надається в узгоджені сторонами строки протягом строку кредитування, у якому відсутнє безумовне право Товариства (Кредитодавця) без попереднього повідомлення споживача (Позичальника) в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, уключаючи обставини щодо погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Товариством.

Істотні характеристики кредитних продуктів Товариства розміщені за посиланнями: <https://lehko.credit/finansovi-poslugi/> та <https://treba.credit/finansovi-poslugy/>.

1.3 Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

Протягом 2022-2024 років економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала Російська Федерація.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

За підсумками 2024 р. зростання економіки України сповільнилося на 3,2%. Війна в Україні торкнулася вже 40% населення країни. Сюди варто віднести відключення електроенергії у зимовий період, а також зменшення енергетичних потужностей. Як результат - стримування зростання торгівлі, але, навіть попри такий плачевний стан економіки у 2024 р., країна продемонструвала стійкість.

Показник України ВВП на душу населення становить 5,6 тис. дол. У рейтингу найбагатших країн Україна посідає 141 місце.

Впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

У грудні інфляція прискорилося до 12% р/р (1,4% м/м). Серед основних причин прискорення інфляції залишаються поганий врожай у 2024 році, подорожчання сировини, зростання витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці. А втім, інфляція прискорюється вже не такими стрімкими темпами, як восени — НБУ очікує, що у 2025 році інфляція піде на спад.

Україна увійшла у 2024 рік із зафіксованим на рівні 38,0 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2024 середньорічний курс 42,1 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 40,0 грн/дол.

У грудні гривня повільно девальвувала: офіційний курс на початку 2025 року перевищив 42 грн/\$. Готівковий курс ще не перетнув попередню рекордну позначку вересня 2022 року, коли курс становив 42,5 грн/\$.

У Нацбанку пояснюють здорожчання долара зростанням попиту на валюту з боку населення: чистий попит зростає з огляду на відновлення економіки та поживавлення імпорту.

У проєкті бюджету на 2025 рік закладено курс на рівні 45 грн/дол. І якщо урядові очікування справдяться, то таке послаблення буде меншим за цьогорічне. Адже з початку 2024 року долар зріс на 4 грн (з 38 до 42 грн/дол.), а у 2025-му, згідно з прогнозами, національна валюта може девальвувати на 3 грн або 7 відсотків..

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. В 2019 році індекс інфляції становив - 104.1 %, в 2020 році - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, 2024 році – 112,0%.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Показники фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року не перераховуються, Керівництво товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на

фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

Оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2025 року, але це не буде в суттєвих розмірах, оскільки працівники компанії мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно, тому робочі процеси не зупиняються.

2. Основа представлення фінансової звітності.

2.1. Підтвердження відповідності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік та 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 року та порівняльна інформація за 2023 рік.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 12.02.2025 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Заява про відповідальність керівництва

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів

діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2024 року та за 2024 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Макс Кредит» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2024 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

2.3 Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4 Подання в електронному форматі

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

2.5 Принцип безперервності діяльності

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та секторі мікрофінансових організацій, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і не мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів, що є основним каналом видач кредитів та надходження погашень від клієнтів до Компанії.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки:

- У разі повітряних тривог, працівники компанії мають можливість перейти у найближче бомбосховище або ж мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозованих обставинах;
- Ключові партнери та контрагенти Компанії - юридичні та фізичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Також Компанія не співпрацює з компаніями, які зареєстровано чи бенефіціарами яких є фізичні особи Росії та Білорусі. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Товариство в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Об'єм надання послуг у компанії збільшився в 2024 році у 38 разів порівняно з 2023 роком.

Багато позичальників, ставши внутрішньопереміщеними особами, змогли адаптуватися до ситуації та продовжили офіційно працювати та отримувати доходи. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство застосовує програму лояльності для клієнтів. З зв'язку з цим грошовий потік від позичальників має тенденцію до зростання. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2025 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «Макс Кредит» продовжувати свою діяльність безперервно.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі

припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має активів, розташованих на тимчасово окупованих територіях або в районах інтенсивних бойових дій.

2.6. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нижче представлені нові стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на звітну дату.

Товариство планує, при необхідності, застосовувати ці стандарти коли вони набудуть чинності:

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:			
<ul style="list-style-type: none"> • Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"; • Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"; • Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"; • Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника"; • Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості". 			
МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р.		Ефективна дата	Застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<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) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Обов'язково
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про	<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</p>	01 січня 2024 року	Обов'язково

<p>сутєвїсть» (жовтень 2022)</p>	<p>класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. 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. 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. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. 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>		
<p>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"</p>	<p>передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: ▪ умов угод про фінансування; ▪ балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; ▪ балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; ▪ діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна</p>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Обов'язково</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи</p>	<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 угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'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 незв'язаних інвесторів у нову</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Обов'язково</p>

спільним підприємством»	асоційовану організацію або спільне підприємство.		
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	01.01.2025..	Раннє застосування дозволено
Стандарти зі сталого розвитку	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19а); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової</p>		

	<p>звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб’єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб’єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання.</p> <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб’єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p>		
--	---	--	--

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов’язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов’язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги

до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом

(управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені, не будуть мати значного впливу на діяльність Компанії.

2.7. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних витрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Моделі і припущення, які використовуються. Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він гуртується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

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

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо

подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. У звітному періоді Товариство не мало операцій, подій або умов, визнання яких не підпадало під певний МСФЗ.

Судження щодо контролю над іншим суб'єктом господарювання, тобто об'єктом інвестування. Товариство не має об'єктів інвестування в інші суб'єкти господарювання.

Судження щодо відстрочених податків. Станом на 30.09.2024 року Товариство не визнає відстрочених податків.

Судження щодо умовних активів і зобов'язань. Товариство не визнає інших умовних активів та зобов'язань, крім резерву відпусток.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів. Товариство не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю за станом на 31.12.2024 року.

3. Основні принципи облікової політики

3.1 Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.)

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки

3.2 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

– існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;

– його вартість може бути достовірно визначена;

– він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Також в компанії є нематеріальний актив – ліцензія на здійснення діяльності, яка має необмежений строк дії.

3.3 Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

3.4 Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання

Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних витрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

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

3.5 Знецінення фінансових активів

Компанія формує резерви для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та на підставі Методики розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком.

Кількість днів прострочення боргу – кількість днів неперервної прострочки за позицією на звітну дату з урахуванням наступного.

У разі застосування індивідуальної пропозиції для клієнта у межах врегулювання простроченої заборгованості за позицією на підставі гарантійного листа із встановленням оновленого графіка погашення заборгованості, кількість днів прострочення боргу фіксується на дату надання гарантійного листа та призупиняється на строк дії цього гарантійного листа. У разі невиконання клієнтом умов індивідуальної пропозиції щодо врегулювання заборгованості за Договором внаслідок невиконання умов Гарантійного листа, кількість днів прострочення боргу за позицією збільшується на кількість днів такого призупинення.

Для позик, отриманих за договорами Факторингу, для цілей обліку враховується кількість днів прострочення боргу в Реєстрі боржників, зазначена у відповідному договорі Факторингу.

Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки.

Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань по кредиту настає в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення:

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 90 днів;
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;
- пролонгація кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

Товариство об'єднує кредити в групи з аналогічними характеристиками кредитного заборгованості. Протягом звітної періоду Товариство застосовувало такий діапазон ставок резервування :

Кількість днів прострочення боргу станом на звітну дату	Аналітичний рівень заборгованості	Ставка резервування PDL	Ставка резервування за правами вимоги набутими за договором Факторингу
0	0	14,00 - 30,00%	2,00 - 40,00%
1-30	1	58,00 - 75,00%	23,00 - 76,00%
31-60	2	78,00 - 89,00%	47,00 - 85,00%

61-90	3	85,00 - 95,00%	50,00 - 99,00%
91-180	4	100,00 - 100,00%	100,00 - 100,00%
181-365	5	100,00 - 100,00%	100,00 - 100,00%
366+	6	100,00 - 100,00%	100,00 - 100,00%

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику (зменшення корисності) і щоквартально коригується використовуючи формулу:

1. Сума резерву (LLP) на звітну дату розраховується на основі ставок резервування окремо по портфелю кожної групи продуктів (PDL и П, правами вимог) кожного аналітичного рівня заборгованості.

$$\underline{LLP_j = P_j * LLRR_j} \quad \text{де}$$

j – аналітичний рівень заборгованості,

LLP_j – сума резерву по портфелю j -го аналітичного рівня заборгованості,

P_j – портфель j -го аналітичного рівня заборгованості,

$LLRR_j$ – ставка резервування по j -го аналітичному рівню заборгованості.

2. Ставка резервування (LLRR) є відносним показником, що характеризує величину кредитного ризику.

3. Ставки резервування розраховуються окремо по кожному аналітичному рівню заборгованості на основі середньозваженого за 6 останніх звітних дат показника ймовірності дефолту (AvgPD – Average Probability of Default) та показника рівня втрат при настанні дефолту (LGD – Loss Given Default).

$$\underline{LLRR_j = AvgPD_j * LGD_j} \quad \text{де}$$

j – аналітичний рівень заборгованості,

$LLRR_j$ – ставка резервування по j -му аналітичному рівню заборгованості,

$AvgPD_j$ – середньозважений за 6 останніх звітних дат показник ймовірності дефолту по i -й групі продуктів, j -му аналітичному рівню заборгованості,

LGD_j – показник рівня втрат при настанні дефолту по j -му аналітичному рівню заборгованості.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 366 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;
- смерть позичальника.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від строку кредиту, а також від від групи клієнтів: нові (коли клієнт вперше бере

кредит) чи постійні. Кількісний показник, такий як статус прострочення по днях є основною вхідною інформацією у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Товариство визнає дефолт після 366 днів прострочення платежів позичальників по кредитах, адже резерв в такому випадку нараховується у розмірі 100% заборгованості.

3.6 Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.7 Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

У Товариства відсутні операції з передавання фінансових активів, визнання яких не припиняється в повному обсязі.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив у разі його погашення, продажу, списання за рахунок резервів, прощення або відступлення прав вимоги.

3.8 Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

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

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

Компанія класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, окрім наступних фінансових зобов'язань:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (в тому числі деривативи, що є зобов'язаннями). Такі фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю;

- фінансових зобов'язань, які виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям припинення визнання, або коли застосовується підхід подальшої участі в активі;

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання істотно змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні прибутки / (збитки).

3.9 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, транзитних рахунках. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни

вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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.

3.10 Інша дебіторська заборгованість

Товариство обліковує дебіторську заборгованість за амортизованою вартістю, тобто за вартістю, скоригованою на оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

3.11 Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновника відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, а також постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг”. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Резервний капітал не формувався.

3.12 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середню ринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ). Інформацію про ефективну ставку підприємство отримує з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі "Грошово-кредитна та фінансова статистика" "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України. У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються у складі фінансових витрат Звіту про сукупні доходи та збитки. Доходи від зменшення орендної плати визнаються у складі інших операційних доходів.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у прибутку чи збитку. Товариство застосовує прямолінійний метод.

3.13 Забезпечення (резерви)

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 також 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.

3.14 Оподаткування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

3.15 Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу

на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

3.16 Рекласифікації у фінансової звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього періоду та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У звітному періоді у Товариства не було змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлень суттєвих помилок.

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і чисту суму подавати в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо суб'єкт господарювання:

- а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- б) має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Право згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання.

Однак сама собою наявність права не є достатньою основою для згортання. За відсутності наміру використати право або здійснити одночасне погашення, сума та час майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання залишаються незмінними.

У звітному періоді у Товариства не було операцій по взаємозаліку активів та зобов'язань.

3.17 Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Компанії;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Компанії.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Компанії.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи із бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Умовою визнання процентів є імовірність отримання Компанією економічної вигоди.

Компанія оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного ФІ.

У разі невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за кредитними договорами та отриманими правами вимог Компанія має право розрахувати неустойку у вигляді штрафу. Компанія визнає дохід від розрахованих штрафів в момент його сплати (касовий метод).

Розмір штрафу вказується в Договорі в абсолютному значенні, який розраховується відповідно до наступних умов:

> на другий день невиконання та/або неналежного виконання зобов'язання штраф у розмірі – 5% від первісної суми кредиту;

> на п'ятий день невиконання та/або неналежного виконання зобов'язання штраф у розмірі – 10% від первісної суми кредиту;

> на десятий день невиконання та/або неналежного виконання зобов'язання штраф у розмірі – 15% від первісної суми кредиту;

> на двадцять перший день невиконання та/або неналежного виконання зобов'язання штраф у розмірі – 10% від первісної суми кредиту;

> на сороковий день невиконання та/або неналежного виконання зобов'язання штраф у розмірі – 10% від первісної суми кредиту.

У будь-якому разі сукупна сума неустойки (штрафу) та інших платежів, що підлягають сплаті Позичальником за порушення виконання його зобов'язань на підставі Договору не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким Договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

Компанія формує та відображає в бухгалтерському обліку сформований резерв за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами.

Якщо актив забезпечує одержання економічної вигоди протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- надлишкова сума коштів, що отримана від позикодавця в погашення кредиту;
- надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати):

- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів;

- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Доходи і витрати, які визнані Компанією від здійснення господарської діяльності, з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

У результаті операційної діяльності в Компанії можуть виникати/виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Компанії;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- фінансові доходи і витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Компанією за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Компанії (залучені Компанією), суми яких обчислюються пропорційно часу. До них належать:

- доходи (витрати) за кредитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам.

Витрати на формування резервів Компанії - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Компанії та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Компанією безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Компанії.

До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів, які використовуються адміністративним персоналом; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), які використовуються адміністративним персоналом; інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо) офісу; гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо) офісу; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Компанією.

Витрати на збут - витрати, що пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг).

До них належать витрати на утримання персоналу підрозділів, що забезпечують збут (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів, які використовуються персоналом підрозділів, що забезпечують збут; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), які використовуються персоналом підрозділів, що забезпечують збут; інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо) підрозділів; витрати на

зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо) підрозділів; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Компанією.

Фінансові доходи і витрати - Фінансові доходи виникають в результаті використання іншими підприємствами активів Компанії, що приносять відсотки, роялті та дивіденди. Компанія відносить до фінансових витрат наступні витрати: відсотки за банківськими кредитами, амортизація витрат на операції, пов'язані із позиками, інші фінансові витрати; фінансові витрати по оренді.

Податок на прибуток - операційні витрати Компанії, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог МСБО та МСФЗ щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Інші види доходів, що не відносяться до операційних, Компанія відносить до доходів (витрат) від інвестиційної діяльності та до доходів (витрат) від фінансової діяльності за їх суттю.

Визнані Компанією доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями фінансової звітності – Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).:

	тис. грн.	
Програмне забезпечення, сайт	31.12.2023	31.12.2024
Первісна вартість		
Залишок на початок періоду	633	730
Придбання	722	456
Вибуття	625	8
Залишок на кінець періоду	730	1178
Накопичена амортизація		
Залишок на початок періоду	530	9
Амортизаційні відрахування	40	96
Вибуття	561	-
Залишок на кінець періоду	9	105
Залишкова вартість	721	1073

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515

ТОВ «Макс Кредит»**Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року**

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Повністю амортизовані НМА відсутні станом на 31.12.2024 року.

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі	31.12.2023	31.12.2024
Первісна вартість		
Залишок на початок періоду	144	237
Придбання	237	286
Вибуття	144	-
Залишок на кінець періоду	237	523
Накопичена амортизація		
Залишок на початок періоду	116	46
Амортизаційні відрахування	52	289
Вибуття	122	-
Залишок на кінець періоду	46	335
Залишкова вартість	191	188

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів	2130, 2515
Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
Вартість створених Товариством основних засобів	немає
Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 163 тис. грн. станом на 31.12.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп утримуваних для продажу.

4.1.3 Актив у вигляді права користування

Нижче в таблиці наведена інформація щодо активу у вигляді права користування станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Актив у вигляді права користування	31.12.2023	31.12.2024
Первісна вартість		
Залишок на початок періоду	-	105
Придбання	105	3498
Вибуття	-	502
Залишок на кінець періоду	105	3100
Накопичена амортизація		
Залишок на початок періоду	-	52
Амортизаційні відрахування	52	1448
Вибуття	-	267
Залишок на кінець періоду	52	1233
Залишкова вартість	53	1867

Станом на 31.12.2024 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування по трьох договорах оренди, за якими строк погашення зобов'язань з оренди становить 10.03.2026р., 30.06.2025р. та 30.06.2025р. Застосування МСФЗ 16 представлено нижче.

4.1.3.1 Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби на 31.12.2024

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Балансова вартість станом на 31.12.2024
АКТИВИ		-	-
Основні засоби в т.ч. актив з права користування		53	1867
Будівлі, споруди		-	-
Усього		53	1867

4.1.3.2 Товариство як орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 31.12.2024, відображеними за дисконтованою вартістю

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Довгострокові зобов'язання		-	323
Поточні зобов'язання		49	1617

ТОВ «Макс Кредит»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

Усього		49	1940
--------	--	----	------

Загальна сума грошових платежів за орендою протягом 2024 року склала 1787 тис. грн.

Протягом 2024 року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі 367 тис. грн.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Рух зобов'язань з оренди протягом 2023 та 2024 року (тис. грн.):

	2023 рік	2024 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	0	49
Грошові потоки	65	1787
Нараховані проценти	9	367
Укладання нових договорів оренди	105	3453
Розірвання договорів оренди	0	226
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	0	85
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	49	1941

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишився.

Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат).

Порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2023 року та 2024 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів, тис. грн	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
До запитання та до 1 місяця	0	0
Від 1 до 3 місяців	0	0
Від 3 до 12 місяців	53	123
Від 12 місяців до 5 років	0	2044
Всього майбутніх платежів	53	2167

4.1.4 Не фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче

	Метод оцінки	Рядок Звіту про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	За собівартістю	1130	272	941

Всього:			272	941
----------------	--	--	------------	------------

4.1.5 Фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

	Метод оцінки	Рядок Звіту про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	амортизована собівартість	1135	4	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	1140	2604	118407
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами	-	1140	(794)	(99395)
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	амортизована собівартість	1155	11627	165527
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів	-	1155	(2128)	(104649)
Дебіторська заборгованість отримана по договорах Факторингу	амортизована собівартість	1155	-	401
Резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю отриманою по договорах Факторингу	-	1155	-	(342)
Заборгованість Фактора по наданому фінансуванню	амортизована собівартість	1155	-	204
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників	амортизована собівартість	1155	520	2320
Грошові кошти на рахунках в платіжних системах	амортизована собівартість	1190	-	1881
Всього:			11827	84355

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2024 р. має строки погашення до 3 місяців.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, за виданими кредитами та правами вимоги отриманими за договорами Факторингу відображена за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

Товариство включає до складу інших оборотних активів грошові кошти, що були перераховані на рахунки платіжних систем для подальшого зарахування на платіжні картки позичальників по кредитах за дорученням Товариства, але станом на кінець звітної періоду не були використані. Строк погашення даної заборгованості – не пізніше 31.01.2025 року.

ТОВ «Макс Кредит»**Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року**

Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами / резерв під знецінення основної суми виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами:

Рух резерву	2023 рік, тис. грн.			2024 рік, тис. грн.		
	За основною сумою боргу	За нарахованими доходами	За правами вимоги	За основною сумою боргу	За нарахованими доходами	За правами вимоги
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок звітного періоду	1029	1907	0	2128	794	0
Збільшення резерву протягом звітного періоду	2128	794	0	176042	373772	172499
Розформування резерву (зменшення) /використання резерву протягом звітного періоду	(1029)	(1907)	0	(73 521)	(275 171)	(172157)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного періоду	2128	794	0	104649	99395	342

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках в банку (рядок 1165, 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	Метод оцінки	Рядок Звіту про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	313	1801
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	966	0
Всього:			1279	1801

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на рахунках у банках. Грошові кошти складаються з коштів на поточних та на депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами протягом 2024 року були відсутні.

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

4.2. Пасив**4.2.1 Власний капітал**

ТОВ «Макс Кредит»**Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року**

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Власний капітал	31.12.2023	31.12.2024
Зареєстрований капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	385	20561
Всього	5 385	25561

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом звітного періоду статутний капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 5 000 тис. грн.

Статутний капітал розподілено наступним чином на 31.12.2024 року:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Корбут Ганна Володимирівна	Україна, 02095, місто Київ, Набережна Дніпровська, будинок 18-А, квартира А108.	100	5 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	5 000 000,00

Зареєстрований капітал Товариства на 01.01.2023 року становив 12500 тис. грн. (Дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та був розподілений між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТА ФІНАНС»	04076, м.Київ, проспект Степана Бандери, будинок 35 (ЄДРПОУ 42803181)	100	12 500 000,00
РАЗОМ:		100,00	12 500 000,00

Станом на 01.01.2023 року неоплачений капітал становив 45 350,00 грн. 09.05.2023 року дана сума була внесена на поточний рахунок Товариства.

07.02.2023 року згідно Рішення Єдиного Учасника № 1-07/02 було зменшено статутний капітал Товариства на 7500 тис. грн. та затверджено новий розмір статутного капіталу у сумі 5 тис. грн.

14.07.2023 року, згідно Договору купівлі-продажу та Акту передачі частки у статутному капіталі ТОВ «МАКС КРЕДИТ», ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» передало, а Корбут Ганна

ТОВ «Макс Кредит»**Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року**

Володимирівна прийняла частку в розмірі 100%, яка в грошовому виразі дорівнює 5000 тис. грн.

Зареєстрований капітал Товариства на 31.12.2023 року становив 5000 тис. грн. (П'ять мільйонів) грн. 00 коп. та був розподілений між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Корбут Ганна Володимирівна	Україна, 02095, місто Київ, Набережна Дніпровська, будинок 18-А, квартира А108.	100	5 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	5 000 000,00

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами, але останнім часом залишається в обороті для розвитку Товариства.

Протягом звітного періоду Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

4.2.2. Фінансові довгострокові зобов'язання наведено нижче:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	Метод оцінки	31.12.2023	31.12.2024
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	1515	амортизована собівартість	-	323
Всього:			-	323

Фінансові зобов'язання з оренди визначено за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість орендних платежів згідно договору. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки запозичень, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти.

Станом на 31.12.2024 року Товариство визнає довгострокові зобов'язання по активу з права користування за одним договором оренди.

4.2.3 Поточні фінансові зобов'язання наведено нижче:

	Рядок Звіту про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2024
Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язанню по активу з права користування	1610	49	1617

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	648	16419
Кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом	1620	106	1542
Поворотна фінансова допомога	1690	10700	9700
Дисконт поворотної фінансової допомоги	1690	(2349)	(588)
Сплачені Позичальниками кошти, які будуть перераховані в рамках відступлення права вимоги з кредитними зобов'язаннями	1690	-	-
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів	1690	3	386
Заборгованість по договорах факторингу перед Клієнтом	1690	-	30795
Дисконт Заборгованості по договорах факторингу перед Клієнтом	1690	-	(264)
Кредиторська заборгованість за отриманим кредитом	1690	-	4000
Всього:	1690	9157	63606

Заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2024 року це поточна непрострочена заборгованість перед постачальниками за послуги, що були спожиті в процесі надання фінансових послуг. Очікуваний термін погашення протягом 1-2 місяців з дати балансу.

Кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом виникла внаслідок нарахування роялті за користування торговими марками пов'язаній особі - засновнику Товариства Корбут Ганні Володимирівні за Ліцензійним договором №25102024/МК від 25.10.2024 року. В даній операції Товариство виступає податковим агентом. Утримана сума податку на доходи фізичних осіб та військовий збір будуть перераховані до бюджету не пізніше 31.01.2025 року (граничний термін сплати).

За заборгованістю з податку на прибуток термін сплати становить до 11.03.2025 року включно, таким чином заборгованість не є простроченою.

Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів складається з платежів за період з 2023-2024 років та включає: нез'ясовані платежі, які Товариство не може ідентифікувати (реквізити не співпадають з даними клієнтів Товариства або відсутня інформація в реквізитах вхідного платежу), а також переплати клієнтів, не повернені оскільки, Товариство не отримувало звернень щодо їх повернення. Заборгованість за переплатами та нез'ясованими платежами визнається доходом Товариства зі спливом 3-річного терміну. Товариством реалізовано автоматичне повідомлення клієнтів про переплату та необхідність надати реквізити для повернення коштів, що забезпечує поінформованість клієнтів Товариства про наявність переплати та забезпечує швидше погашення даної заборгованості.

Заборгованість по договорах факторингу перед Клієнтом по наданому фінансуванню перераховується частинами. Строк погашення даної заборгованості до 19 січня 2025 року.

01.11.2024 року Товариство заключило договір №ПГ/11-24/04 про надання коштів у кредит з ТОВ «ПРОФІТГІД». Отримання коштів відбувалося декількома траншами на загальну суму 5000 тис. грн. під 24% річних. Станом на 31.12.2024 року залишок неповерненої суми кредиту становить 4000 тис. грн. і є не простроченим, оскільки термін повернення 20.03.2025 року. Контрагент є не пов'язаною стороною. Протягом 2024 року по

даному кредиту було нараховано 178 тис. грн процентних витрат. Залишок не погашених процентів відсутній.

У Балансі (Звіт про фінансовий стан) Фінансові зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі відображена по амортизованій вартості.

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю протягом 2023р

Назва контрагента	Пов'язана сторона	Фінансова допомога		Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін погашення
		Отримана	Видана			
Корбут Г.В. Догов. 271123-МК	так	1000	-	231	18	26.11.2024
ТОВ СП-АКТИВ Догов. 1	ні	1700	-	393	32	26.11.2024
ТОВ СП-АКТИВ Догов. 2	ні	2000	-	463	22	10.12.2024
ТОВ ФАЙНА ГОТІВКА Догов. 2	ні	1500	-	345	25	28.11.2024
ТОВ ФАЙНА ГОТІВКА Догов. 3	ні	2500	-	578	22	14.12.2024
ТОВ ФАЙНА ГОТІВКА Догов. 4	ні	2000	-	463	3	27.12.2024
Всього		10700	-	2473	122	

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю протягом 2024р

Назва контрагента	Пов'язана сторона	Фінансова допомога		Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін погашення
		Отримана	Видана			
Корбут Г.В. Догов. 15032024-МК	так	2000	-	304	245	14.03.2025
Корбут Г.В. Догов. 22032024-МК	так	1000	-	152	116	21.03.2025
Корбут Г.В. Догов. 23012024-МК	так	2000	-	460	436	22.01.2025
Корбут Г.В. Догов. 26032024-МК	так	2000	-	302	226	25.03.2025
Корбут Г.В. Догов. 19042024-МК	так	700	-	162	109	18.04.2025
Корбут Г.В. Догов. 25042024-МК	так	600	-	138	91	24.04.2025
Корбут Г.В. Догов. 09092024-МК	так	300	-	69	19	08.09.2025

ТОВ «Макс Кредит»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

Корбут Г.В. Дог. 10072024-МК	так	1000	-	229	100	09.07.2025
Корбут Г.В. Дог. 31072024-МК	так	800	-	185	71	30.07.2025
Всього		10400	-	2001	1413	

Заборгованість по отриманій поворотній фінансовій допомозі є не простроченою, так як термін повернення ще не настав. Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 5.4.

4.2.4 Нефінансові зобов'язання представлені нижче:

Поточні забезпечення	Рядок Звіту про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2024
Забезпечення на оплату відпусток	1660	64	734
Всього		64	734

Станом на 31.12.2024 року резерв відпусток створено для 79 співробітників. Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2024 року, буде використана до кінця 2025 року.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 6. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 року всі забезпечення Компанії є поточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2024 років відбулись наступні зміни:

	Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	16
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	76
Використання/сторнування резерву	28
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	64
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	1252
Використання/сторнування резерву	582
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	734

Аналіз зобов'язань за строками їх погашення

Строк погашення	31.12.2023	31.12.2024
До 1 місяця	0	32006
До 12 місяців	9221	32335
Більше 12 місяців	0	323
Всього	9221	64664

4.3 Доходи**4.3.1 Дохід від реалізації продукції**

Доходи Товариства за 2024 та 2023 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2024 рік	2023 рік
Відсотки нараховані за виданими кредитами та правами вимог	2000	558437	3539
Комісія за видачу кредиту	2000	93687	-
Нараховані доходи за отриманими правами вимог	2000	105894	-
Доходи від отриманих оплат за правами вимоги що перевищує балансову вартість	18960	19484	277
Всього доходів		777502	3816

Доходи Товариства від реалізації товарів, робіт, послуг складаються з нарахованих відсотків по наданим кредитам та за отриманими правами вимоги, комісії за видачу кредиту, оплат за правами вимоги що перевищує балансову вартість.

4.3.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Товариства за 2024 та 2023 роки (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2024 рік	2023 рік
Дохід від суборенди приміщення	2120	4	-
Відсотки по кредиту	2120	-	123
Штрафи за виданими кредитами	2120	13324	
Розформування резервів	2120	-	918
Продаж необоротних активів	2120	-	111
Компенсація витрат	2120	17	13
Дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги	2120	-	250
Дохід від дисконтування оренди	2120	12	-
Інші	2120	-	5
Всього доходів		13357	1420

4.3.3 Дохід від фінансової діяльності

Доходи від фінансової діяльності Товариства за 2024 та 2023 роки представлені Іншими фінансовими доходами (рядок 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2024 рік	2023 рік
Дохід від процентів по депозиту	2220	55	416
Дохід від дисконтування фінансової допомоги/заборгованості	2220	8811	2472
Відступлення прав вимоги	2220	9081	10
Дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги	2220	2138	-
Всього доходів		20085	2898

Протягом 2024 року було визнано доходи від дисконтування по 19 договорах фінансової допомоги та 1 договору Факторингу.

4.4 Витрати**4.4.1 Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2024 рік	2023 рік
Амортизаційні відрахування	1861	57
Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів)	3429	20
Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id	2900	139
Формування резерву забезпечення на оплату відпусток	1251	75
Витрати на оплату праці	15248	956
Відрахування на сплату ЄСВ	3334	210
Витрати на обслуговування ПЗ	221	4
Інформаційно-консультаційні послуги	1152	16
Комунальні послуги	95	0
Оренда сервера	535	61
Витрати на послуги зв'язку	416	101
Юридичні послуги	495	0
Послуги аудиту	55	0
Охорона приміщення/паркування	14	0
Оренда	22	110
Доступ до бази резюме	167	0

Ліцензії, доступи до ПЗ	555	24
Кібербезпека	788	0
Інші податки	96	28
Канцтовари/господарські товари	243	0
Консультавання з питань комерційної діяльності	700	0
Бухгалтерські послуги	0	41
Внески до асоціації	112	0
Проведення заходу	500	
Нотаріальні послуги	17	0
Інші	20	19
Всього адміністративні витрати	34226	1934

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2024 рік	2023 рік
БКІ	3706	145
Витрати на видання звукозапису (IVR)	41	-
Послуги верифікації	169	143
Витрати за послуги КЦ	4426	374
Реклама	7690	-
Відправка смс/email	8382	-
Витрати по контролю ризиків	1086	-
Домен	16	-
Дослідження кон'юктури ринку	600	-
Ідентифікація	680	-
Інтернет	62	-
Невиключна ліцензія на доступ до ПЗ	1973	-
Послуги інформатизації	12496	392
Послуги лідогенерації	42498	566
Поштові послуги	370	-
Послуги проведення заходу	8	-
Послуги врегулювання заборгованості	201	-
Аутсорсингові послуги	5659	-
Маркетингові послуги	3556	-
Оцінка якості	2613	-
Розробка документів	20	-
Роялті	1626	-
Інші	12	-
Всього витрати на збут	97890	1620

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2024 рік	2023 рік
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами та отриманими правами вимог	642448	2 922
Витрати лікарняні листи, податки при прощенні боргу	115	-
Благодійна допомога	289	38
Витрати на купівлю іноземної валюти	2	-
Амортизаційні відрахування	0	35
Інформаційне забезпечення	0	80
Витрати фінансової оренди при зміні курсу	85	-
Судовий збір	221	-
Юридичні послуги	-	10
Бухгалтерські послуги	-	207
Аудиторські послуги	-	130
Залишкова вартість необоротних активів при продажу	-	88
Оренда	-	3
Витрати від повернення кредитів Фактором з продажу	37	-
Інші	-	4
Всього інші операційні витрати	643196	3517

4.4.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2024 рік	2023 рік
Відсотки по дисконтуванню заборгованості з оренди, фінансової допомоги, позик	10675	132
Відсотки по кредиту	252	-
Всього фінансові витрати	10927	132

4.4.5 Інші витрати

Інформація про склад інших витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2024 рік	2023 рік
Списання необоротних активів	8	0
Безповоротна фінансова допомога	0	434
Списання дебіторської заборгованості	0	77

Списання помилкового платежу	0	7
Всього фінансові витрати	8	518

4.4.5 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у звіті про фінансові результати Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, визначаючи виходячи з оподаткованого прибутку за рік. Станом на 31.12.2024р., ставка податку на прибуток для небанківських фінансових установ підприємств України становить 18%.

Протягом 2024 року Товариство отримало прибуток до оподаткування у розмірі 25115 тис. грн., податок на прибуток нараховано у розмірі 4521 тис. грн. Дана інформація зазначена в рядку 2300 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

№ п/п	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	Сума об'єкту оподаткування податком на прибуток, тис. грн.	24697	436
2	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, тис. грн.	418	-
3	Збитки минулих років	-	(5)
4	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, тис. грн.	234	-
5	Амортизація для цілей оподаткування, тис. грн.	(234)	-
6	Сума податку на прибуток тис. грн.	4521	78

Відстроченого податку на прибуток Товариство за станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 року не визнавало.

4.5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів

Звіт складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

4.5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті операційної діяльності за 2024 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік
Надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах)	3000	321575	602
Повернення податків та зборів	3005	0	13
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	13404	100
Надходження фін установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості)	3055	443158	15164
Інші надходження	3095	10808	803
Витрачання в результаті операційної діяльності:			
На оплату товарів, робіт, послуг	3100	97047	2964
На оплату праці	3105	12915	788
Відрахування на соціальні заходи	3110	3510	211
Зобов'язання з податків та зборів	3115	6665	190
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	3178	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	124	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	3363	0
Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити)	3155	661085	17952
Інші витрачання	3195	9006	527

Надходження в результаті основної діяльності, що включають сплату відсотків по кредитах та повернення основної суми враховують надходження коштів:

	2024 рік	2023 рік
Загальна сума надходжень від погашення кредитів, в т.ч:	774137	15766
1.Надходження на рахунки Товариства	8797	10368
2.Надходження на рахунки учасників платіжного ринку, в.т.ч:	769336	5397
<i>надходження на поточний рахунок Товариства від учасників платіжного ринку</i>	<i>245352</i>	<i>4660</i>
<i>зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)</i>	<i>523984</i>	<i>738</i>

За 2024 рік сума надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах та правам грошових вимог) складає 321575 тис. грн. (рядок 3000 Звіту про рух

ТОВ «Макс Кредит»**Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року**

грошових коштів та надходження фінансових установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості) 443158 тис. грн.(рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів).

Витрачання в результаті основної діяльності, витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити) враховують:

	2024 рік	2023 рік
Загальна сума витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити), в т.ч:	661085	17952
1.Зарахування на карти позичальників з поточного рахунку Товариства	0	0
2.Зарахування коштів на рахунки учасників платіжного ринку для подальшого зарахування на карти позичальників, в.т.ч:	661085	17952
<i>зарахування з поточного рахунку Товариства учасникам платіжного ринку</i>	<i>137101</i>	<i>17214</i>
<i>зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)</i>	<i>523984</i>	<i>738</i>

Інші надходження за 2024 рік складаються з компенсації судових затрат 13 тис. грн., компенсації витрат 17 тис. грн, відсотки по депозиту 55 тис. грн., отриманих переplat та нез'ясованих платежів 36 тис. грн, повернення платежів 1523 тис. грн., повернення заробітної плати 1 тис. грн., отриманих коштів від Фонду соціального страхування 297 тис. грн., надходження від купівлі валюти 481 тис. грн., отримане фінансування по відступлених правах вимоги 8894 тис. грн.

Інші надходження за 2023 рік складаються з повернення коштів отриманої безповоротної допомоги 250 тис. грн., продаж необоротних активів 111 тис. грн., проценти по депозиту 416 тис. грн., отримане фінансування по відступлених правах вимоги 26 тис. грн.

Інші витрачання за 2024 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 67 тис. грн, судові витрати 226 тис. грн., благодійна допомога 80 тис. грн, повернення переplat клієнтам 270 тис. грн., перерахування коштів платіжним провайдером 1095 тис. грн, надане фінансування по договорах факторингу 7712 тис. грн., перерахування коштів отриманих по проданих кредитах 38 тис. грн.

Інші витрачання за 2023 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 12 тис. грн, безповоротна фінансова допомога 434 тис. грн., надане фінансування по договорах факторингу 23 тис. грн., перерахування коштів отриманих по проданих кредитах 58 тис. грн.

4.5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Рядок Звіту про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік

Витрачання на придбання необоротних активів	3260	286	144
---	------	-----	-----

4.5.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інформація про рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2024 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік
Надходження від власного капіталу	3300	0	45
Отримання позик	3305	26400	10700
Погашення позик (кредит, фінансова допомога)	3350	21262	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	252	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	1787	65
Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше)	3390	0	7545

Інші платежі за 2023 рік складаються з виплат учаснику Товариства в результаті зареєстрованого зменшення статутного капіталу.

4.6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4000 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 5000 тис. грн. станом на 01.01.2024р. та 5 000 тис. грн. станом на 31.12.2024р.

По графі 7:

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ, а саме прибуток 385 тис. грн. станом на 01.01.2024р., та 20176 тис. грн. прибутку станом на 31.12.2024р.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу станом на 31.12.2024р. в сумі 20561 тис. грн.

Станом на 01.01.2024 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становив 5000 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становить 5000 тис. грн.

Єдиним учасником Товариства є:

- Корбут Ганна Володимирівна - частка в статутному капіталі 5000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2024 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

Управління капіталом розкрито в примітці 8.

5. Розкриття іншої інформації

5.1. Судові позови

В ході звичайного ведення операцій Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан та фінансову звітність, а також на результати майбутньої діяльності Товариства.

Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну звітну дату, щоб оцінити потребу у резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих чинників, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву, - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок і потенційний рівень збитків у тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу чи оцінку.

Станом на 31.12.2024 року ТОВ "МАКС КРЕДИТ" приймало участь у 92 судових процесах. По 90 процесам ТОВ "МАКС КРЕДИТ" є позивачем стягнення заборгованості на загальну суму 1 965 932,64 грн. По 2 процесам ТОВ "МАКС КРЕДИТ" є відповідачем по справам визнання кредитного договору недійсним на загальну суму 14210,00 грн.

Вищевказані судові позови не матимуть суттєвого впливу на фінансову діяльність Товариства, оскільки сума позивної вимоги складає 14 тис. грн, і за оцінкою юридичного департаменту, вірогідність ухвалення рішення на користь позивачів низька.

За оцінками Керівництва ризик відтоку фінансових ресурсів є несуттєвим, резерв під можливий відтік економічних ресурсів не формувався.

5.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

5.3 Персонал та оплата праці

Виплати працівникам включають поточні виплати, виплати при звільненні, виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати. В звітному періоді Товариство здійснювало тільки короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність та виплати при звільненні.

	31.12.2023	31.12.2024
Чисельність персоналу	17	79

	2023 рік	2024 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	108	15760
<i>поточні виплати</i>	<i>89</i>	<i>15282</i>
<i>виплати при звільненні</i>	<i>19</i>	<i>478</i>
Соціальні відрахування (тис.грн):	20	3334
Всього	128	19094

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство здійснює поточні відрахування до Державного пенсійного фонду. Внески розраховуються як певний встановлений законодавством відсоток від загальної суми заробітної плати. Зобов'язання за внесками виникає разом із зобов'язанням із заробітної плати. Вказані витрати за внесками відносяться до того ж періоду, що й відповідна сума заробітної плати. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має будь-яких додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі у Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат.

5.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Товариства є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними сторонами є:

1. Корбут Ганна Володимирівна - РНОКПП: 3104202268 – Директор та кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100%.
2. Васільєва Гетяна В'ячеславівна- РНОКПП: 2678206487 - тимчасово виконуючого обов'язки Директора Товариства з 09.12.2024 року, представник, що має повноваження вчиняти дії від імені юридичної особи з 18.11.2024 року.

До 14.07.2023р. пов'язаною стороною було ТОВ «АТЛАНТА ФІНАНС» - ЄДРПОУ 42803181, Україна, 04076, м.Київ, пр. Бандери Степана, будинок 16. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи- Погорелов Антон Леонідович, РНОКПП: 2918517834, Україна, 04076, м.Київ, пр. Героїв Сталінграда, будинок 8, корп. 4., вк. 76. А також Ватулін Віталій Михайлович - РНОКПП: 2746616317 – директор ТОВ «Макс Кредит» до 14.07.2023р. включно.

2023р, в тис. грн.	Корбут Ганна Володимирівна	Атланта Фінанс	Погорелов Антон Леонідович
Отримана поворотна фінансова допомога	1000	-	-

ТОВ «Макс Кредит»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

Повернення поворотної фінансової допомоги	-	-	-
Внесок до статутного капіталу	-	45	-
Повернення статутного капіталу	-	7545	-
Продаж необоротних активів	-	111	-
Надана безповоротна фінансова допомога	-	434	-
Повернення позик	-	5500	-
Проценти за позиками	-	303	-
Всього	1000	13938	-

2024р, в тис. грн.	Корбут Ганна Володимирівна	Васільєва Тетяна В'ячеславівна
Отримана поворотна фінансова допомога	12000	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	3300	-
Роялті	1627	-
Всього	16927	-

Протягом 2024 року Товариство отримало поворотну фінансову допомогу від Корбут Ганни Володимирівни по 11 договорах на загальну суму 12000 тис. грн., а також повернуло фінансову допомогу у сумі 3300 тис. грн. по 5 договорах. Також згідно Ліцензійного договору №25102024/МК від 25.10.2024 року Корбут Ганні Володимирівні було нараховано дохід у вигляді роялті за дозвіл на використання Торговельних марок 1627 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та внески на соціальне страхування у розмірі. Розподіл вказано нижче:

Управлінський персонал	2024 рік, тис. грн		2023 рік, тис. грн	
	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування
Корбут Ганна Володимирівна	650	143	142	31
Васільєва Тетяна В'ячеславівна	110	24	-	-
Ватулін Віталій Михайлович	-	-	52	11
Всього	760	167	194	42

Інших виплат управлінському персоналу не було здійснено.

Забезпечення на виплату відпусток управлінському персоналу, тис. грн.	Корбут Ганна Володимирівна	Васільєва Тетяна В'ячеславівна	Ватулін Віталій Михайлович
--	---------------------------------------	---	---

ТОВ «Макс Кредит»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	0	-	8
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	12	-	2
Використання/сторнування резерву	0	-	10
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	12	-	0
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	81	31	-
Використання/сторнування резерву	35	0	-
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	58	31	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	Корбут Ганна Володимирівна	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Отримана поворотна фінансова допомога	-	1000
Всього	0	1000

31.12.2024р, в тис. грн.	Корбут Ганна Володимирівна	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Отримана поворотна фінансова допомога	-	9700
Роялті	-	406
Всього	0	10106

Операції з пов'язаними сторонами за статтями доходів/витрат, тис. грн.

Доходи, в т.ч.:	2024 рік	2023 рік
Дисконт БПФД	2231	231
Дохід від продажу необоротних активів	-	111
Проценти за позиками	-	303
Всього	2231	645

Витрати, в т.ч.:	2024 рік	2023 рік
Амортизація дисконту БПФД	1855	18
Роялті	1627	-
Витрати від наданої безповоротної фінансової допомоги	-	434
Витрати на створення забезпечення на іплату відпусток	112	14
Всього	3594	466

6. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам. Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

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

Кредитна якість. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2022 року, наведений нижче:

Станом на 31.12.2024р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	52734	5764	1633	746	0	0	0	60878

Частка	86,62%	9,47%	2,68%	1,23%	0,00%	0,00%	0%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	14272	2659	1292	790	0	0	0	19012
Частка	75,06%	13,99%	6,79%	4,16%	0,00%	0,00%	0,00%	100%

Станом на 31.12.2023р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	7844	1655	0	0	0	0	0	9499
Частка	82,58%	14,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	721	1089	0	0	0	0	0	1810
Частка	39,83%	60,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100%

Товариство велику увагу приділяє зменшенню саме кредитного ризику. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, тип кредитування та клієнтську базу – кредитний ризик є основним.

Головними методами зменшення ризику є виконання процедур скорингу, попередньої перевірки позичальників, використання інформаційних баз даних НБУ та інших операторів, та моделювання структури портфелю.

Процентний ризик

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. Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із

врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2024 року

Найменування статті	тис. грн.		
	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1801	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами та бюджетом	-	942	
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	84354	-
Всього активів	1801	85296	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	16419	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1542	-
Інші поточні зобов'язання	32006	12023	-
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	1617	323
Всього фінансові зобов'язання	32006	31601	323

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

7. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

8. Управління капіталом

Керівництво 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 діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Найменування показника	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	385	20561

Всього власний капітал	5385	25561
-------------------------------	-------------	--------------

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року становить 5 000 тис. грн., що відповідає вимогам Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії та Постанови Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року становить 25 561 тис. грн., що відповідає вимогам щодо достатності власного капіталу Постанови Правління НБУ від 27.12.2023 № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

9. Події після дати балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

03.02.2025 року було прийняте Рішення єдиного учасника №03/02/25-1 про припинення Товариством діяльності з надання фінансової послуги факторингу, що включена до ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг (ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої (переоформленої) Національним банком України 21 березня 2024) та виключення з ліцензії на діяльність фінансової компанії окремого виду фінансової послуги факторингу. Припинення даного виду діяльності не вплине на роботу Товариства, адже частка кредитного портфелю отриманого у вигляді прав вимог за договорами факторингу станом на 31.12.2024 року становила 0,14% від загального обсягу кредитного портфелю.

16.01.2025 року було підписано додаткову угоду до Договору Факторингу № 22-01/2024 від 22.01.2024 року, згідно з якою було змінено строк дії договору та строк погашення заборгованості за наданим фінансуванням, а саме 21.01.2027 року. Таким чином дана заборгованість з січня 2025 року класифікується Товариством як довгострокова.

12.02.2025 року Товариство уклало договір про надання відзивної відновлювальної кредитної лінії №000006/2025/КЛ. Ліміт Кредитної лінії: 7 500 000(Сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Строк дії Кредитної лінії: з 12.02.2025 року по 11.02.2028 року.

ТОВ «Макс Кредит»

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

Процентна ставка за користування кредитними коштами: 24,75% (Двадцять чотири цілих сімдесят п'ять сотих процентів) річних. Тип процентної ставки – фіксована. Кредит надається на поповнення обігових коштів. Виконання зобов'язань Товариства за даним Договором по поверненню кредиту, сплаті нарахованих процентів за користування кредитом, комісій, можливих штрафних санкцій, пені, а також інших витрат, передбачених умовами цього Договору, забезпечується порукою власника істотної участі - Корбут Ганни Володимирівни.

Також перед складанням фінансової звітності за 2024 рік Керівництво Товариства проаналізувало вплив військової агресії Російської Федерації проти України, введення та продовження воєнного стану на діяльність Товариства після звітного періоду. За результатами такого аналізу не було виявлено подій, які вимагають коригування після звітного періоду та є суттєвими, нерозкриття інформації про які може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.

12.02.2025р.

**Тимчасово виконуючий
обов'язки Директора**

Головний бухгалтер



Тетяна ВАСІЛЬЄВА

Інна ОПАНАСЮК

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
 Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
 Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
 E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
 Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
 на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ. 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
 начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

КРЕДИТ»

ОБМЕЖЕНОЮ
 дається зі
 дохід (звіт
 грошових
 звітності за

к суттєвих
 результати
 снародних

А). Нашу
 ідальність
 іношенню
 снародних
 осовними
 ки з етики
 диторські
 умки.

о кодексу
 сті) Ради з
 іог Закону
 гуються

