



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

код ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресати: Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам та керівництву ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕГАТИВНА ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»** (надалі – ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, а саме: що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, питання, описане в розділі «Основа для негативної думки» є значущим, а фінансова звітність ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», що додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ОСНОВА ДЛЯ НЕГАТИВНОЇ ДУМКИ

За результатами перевірки встановлено, що станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства у складі поточних фінансових інвестицій обліковуються акції українських підприємств за собівартістю у сумі 7369 тис.грн. Управлінський персонал не здійснив перегляд оцінки поточних фінансових інвестицій за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а визначив їх балансову вартість за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. Справедлива вартість фінансових інвестицій повинна визначатися з врахуванням даних активного ринку цінних паперів. Зважаючи на те, що як такого активного ринку за цінними паперами не існує, ми не мали змоги встановити справедливую вартість цінних паперів на балансі Товариства станом на 31.12.2020 року. Недотримання вимог МСФЗ 9 щодо визначення справедливої вартості цінних паперів мають суттєвий та всеохоплюючий вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» 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.

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. Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності за період, що перевірявся, ми встановили, що ключовим питанням, яке необхідно висвітлювати в нашому звіті, є оцінка фінансових інвестицій за справедливою вартістю, про що розкрито у розділі «Основа для негативної думки».

ІНША ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), згідно Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року №1 283 із змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої 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, ми доходимо висновку, що

існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 надасмо 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	35501976
Місцезнаходження	Україна, 79012, Львівська обл., місто Львів, вул. Академіка Сахарова, будинок 42
Офіційна сторінка в інтернеті	https://www.mcap.com.ua/
Дата державної реєстрації	Дата запису: 08.11.2007 Номер запису: 14151020000018735
Остання дата внесення змін до установчих документів	Протокол №19/0315/1 від 15.09.2019 року
Перелік свідоцтв та ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність: серія АЕ №185424 від 31 січня 2013 року, термін дії необмежений Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів №1287 від 11 березня 2008 року
Види діяльності за КВЕД	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами
Зареєстрований статутний капітал	7 200 000,00 грн.
Перелік учасників станом на 31.12.2020р.	Федевич М.Є. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2562000,00 грн. – 35,6% статутного капіталу; Федевич Л. С. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1100500,00 – 15,3% статутного капіталу; Волков О.Ю. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2437000,00 грн. - 33,8% статутного капіталу; Денисенко Т.І. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1100500,00 грн. - 15,3% статутного капіталу.
Керівник	Федевич М.Є. – (Наказ №19/0315/1-к від 15.03.2019 року) – до 17.08.2021 року З 17.08.2021 року Федевич Л.С. (Наказ №21/0817/1-к від 17.08.2021 року, протокол №21/0812/1 від 12.08.2021 року).
Кількість працівників станом на 31.12.2020р.	2

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ, що визначені «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів та фондового

ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160 із змінами.

Висновки до певних елементів, рахунків та статей фінансового звіту:

А) відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР:

Власний капітал ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2020 року складає 7391 тис. грн., в тому числі зареєстрований капітал – 7200 тис. грн. та нерозподілений прибуток у сумі 191 тис. грн. за даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства. З урахуванням визначеної основи для надання негативної думи – оцінка по справедливій вартості фінансових інвестицій, власний капітал Товариства не відповідатиме вимогам нормативно-правових актів.

Розмір власних коштів (регулятивного капіталу) Товариства за розрахунками Товариства на підставі даних фінансової звітності без врахування оцінки фінансових інвестицій по справедливій вартості, складає 7389573,43 грн., що відповідає вимогам п.3 глави 2 розділу VI «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» (Рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року із змінами).

Б) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формування та сплата статутного капіталу:

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал Товариства складає 7 200 000,00 грн. (Сім мільйонів двісті тисяч грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Статут в останній редакції затверджено Протоколом №19/0315/1 від 15.09.2019 року. Учасниками Товариства станом на 04.08.2021 року є:

Федевич М. Є. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2562000,00.

Федевич Л. С. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1100500,00.

Тревого С. М. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 707040,00.

Груцик Р. С. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 711700,00.

Тиха Л. В. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 707040,00.

Корда М. Б. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 707040,00.

Андрушків М. І. Країна громадянства: Україна. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 704680,00.

Формування статутного капіталу та факт внесення грошових коштів до статутного капіталу Товариства підтверджено в аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) станом на 28.12.2012 року, наданого ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КООРДИНАТОР» код ЄДРПОУ 31144371, номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №2427 від 26.01.2001 р.

Статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі. Товариство не має неоплаченого капіталу.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі I пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Товариства відповідає вимогам статті 17 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», зокрема: Торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, про що зазначено у п. 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затверджених рішенням НКЦПФР №819 від 14.05.2013 року. Розмір статутного капіталу Товариства відповідає вимогам п.5 гл.1 розділу III «Порядку та умов видачі ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), переоформлення ліцензії, видачі дубліката та копії ліцензії», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 року №817 із змінами, на видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності.

Г) наявність/відсутність податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів:

На підставі отриманих заповідей від керівництва, ми констатуємо, що ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» не має податкового боргу та штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів станом на 31.12.2020 року.

Інформація стосовно напрямків використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Товариства:

Грошові кошти, що внесені для формування статутного капіталу ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», використані для провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності.

Інформація про пов'язаних осіб

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'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

У таблиці 2 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ФЕДЕВИЧ М. Є.	Учасник ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», якому належить 35,5833% частки у статутному капіталі Товариства, що становить 2562000,00 грн. Директор Товариства до 17.08.2021 року
2	ФЕДЕВИЧ Л. С.	Учасник ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», який належить 15,2847% частки у статутному капіталі Товариства, що становить 1100500,00 грн. Директор Товариства з 17.08.2021 року
3	ДЕНИСЕНКО Т.І.	Учасник ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», якому належить 15,2847% частки у статутному капіталі Товариства, що становить 1100500,00 грн.
4	ВОЛКОВ О.Ю.	Учасник ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», якому належить 33,8% частки у статутному капіталі Товариства, що становить 2437000,00 грн.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Ми отримали достатню впевненість в тому, що у ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2020 року відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі Товариства є достатньо високою.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

04 серпня 2021 року змінився склад учасників Товариства, про що зазначено, у розділі «Б) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формування та сплата статутного капіталу».

Керівництвом Товариства приймаються рішення про залучення додатково капіталу за рахунок внесків учасників для врегулювання діяльності Товариства і дотримання нормативів встановлених регулятором для брокерської діяльності.

Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 31.12.2020 рік, згідно вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року із змінами):

Таблиця 3

Показник	Значення показника на 31.12.2020 року	Нормативне значення показника
Розмір регулятивного капіталу	7390 тис. грн	(не менше 1 млн. грн.)
Норматив адекватності регулятивного капіталу	501,38	Не менше 8%
Норматив адекватності капіталу першого рівня	501,38	Не менше 4,5%
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,006	Від 0 до 3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	182,21	Не менше 0,2

Інформація отримана з розрахунків Товариства, без врахування зауважень щодо оцінки фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тому ми не підтверджуємо дані саме в такому розмірі.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Суттєвий вплив на діяльність Товариства в майбутньому матиме вплив дотримання вимог нового закону. Нам невідома інформація щодо наявності у Товариства інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №330/4 від 29.09.2016 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті, номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Саса Н.А. (номер в реєстрі 100392)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.09.2021 №1-7
- дата початку аудиту	01.09.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	20.09.2021 р.

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

Директор
ТОВ «АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»


Н.А. Саса
І.В. Гасва

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 20 вересня 2021 року

Підприємство ТОВ "МАКСИМУМ – КАПІТАЛ"

Територія Львівська обл.

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Середня кількість працівників 2

Адреса, телефон 79012 м. Львів, вул. Сахарова, 42

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
21	01	01
35501976		
4610136900		
240		
66.12		

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	23	18
первісна вартість	1011	125	134
знос	1012	102	116
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	23	18
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160	7369	7369
Гроші та їх еквіваленти	1165	26	44
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7396	7414
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	7419	7432

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	7200	7200
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	190	191
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	7390	7391
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	25	39
розрахунками з бюджетом	1620	3	1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1
Усього за розділом III	1695	29	41
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	7419	7432

Керівник



Федевич М.Є.

Підприємство

ТОВ "МАКСИМУМ – КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

20 01 01

35501976

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 20 р.

Форма N 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	226	667
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	(449)
Валовий: прибуток	2090	226	218
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	(222)	(217)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(2)	(3)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2	
збиток	2195	()	(2)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		17
Інші доходи	2240		3
Фінансові витрати	2250	()	(5)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2	13
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1	11
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		
Показок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1	11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	88	79
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	17
Амортизація	2515	13	25
Інші операційні витрати	2520	102	95
Разом	2550	222	216

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Федевич М.Є.



Підприємство

ТОВ "МАКСИМУМ-КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

21 01 01

35501976

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 20 р.

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	220	193
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Находження авансів від покупців і замовників	3015		436
Находження від повернення авансів	3020	10	
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		16
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Находження від операційної оренди	3040		
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Находження від страхових премій	3050		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	8142	91
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(106)	(60)
Прини	3105	(71)	(64)
Відрізувань на соціальні заходи	3110	(19)	(18)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(39)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	(711)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	(48)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(8134)	(58)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	18	-262

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		454
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	()	(450)
необоротних активів	3260	()	()
виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Зakup власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18	-258
Залишок коштів на початок року	3405	26	284
Зміна курсу валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	44	26

Користувач: Федевич М. С.



Підприємство

ТОВ "МАКСИМУМ – КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

21 | 01 | 01

35501976

Звіт про власний капітал

за рік 20 20 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Запасок на початок року	4000	7200				190			7390
коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Поправлення оцінок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований запасок на початок року	4095	7200				190			7390
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					1			1
Висхід сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Відшкодування власникам	4200								
Скорочення прибутку до передбаченого капіталу	4205								
Відшкодування до передбаченого	4210								
Внесок внесок до капіталу	4240								
Поповнення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Вилучення акцій (часток)	4260								
Перепродаж випущених акцій (часток)	4265								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Видатковання випущених акцій (часток)	4270								
Видатковання частки в капіталі	4275								
Видатковання в капіталі	4290								
Розрахунок змін у капіталі	4295					1			1
Залишок на кінець року	4300	7200				191			7391

Керівник



Федевич М.С.

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Основні відомості про товариство:

- повна та скорочена назва підприємства: Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» (ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ»);
- дата державної реєстрації: підприємство було зареєстроване виконавчим комітетом Львівської міської ради "08" листопада 2007 року, № запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 415 102 0000 018735;
- дата внесення змін до Статуту: зміни до Статуту товариства з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» затверджено рішенням зборів засновників "22" листопада 2010 року (нова редакція), державну реєстрацію змін до установчих документів проведено "23" листопада 2010 року, номер запису до ЄДР 1 415 105 0005 018735;
- дата внесення змін до Статуту: зміни до Статуту товариства з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» затверджено рішенням зборів засновників "15" березня 2019 року (нова редакція), державну реєстрацію змін до установчих документів проведено "20" березня 2019 року, номер запису до ЄДР 1 415 018 735 27;
- юридична та фактична адреса: 79012, м. Львів, вул. Ак. Сахарова, буд. 42;
- поштова адреса: 79013, м. Львів а/с 4275;
- організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю;
- країна реєстрації: Україна;
- офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство: www.mncap.com.ua;
- адреса електронної пошти: office@mncap.com.ua, mncap@ukr.net.

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ», надалі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. Протягом звітного року Товариство обслуговувало юридичних осіб, підприємств, фізичних осіб.

Предметом діяльності Товариства є: брокерська діяльність.

У відповідності до напрямів своєї діяльності Товариство має право:

- здійснювати операції на вітчизняному та міжнародному фондових ринках, у тому числі:

- виконувати послуги по придбанню і продажу цінних паперів на фондовій біржі та на позабіржовому ринку цінних паперів, а також виконувати всі інші види брокерських операцій з цінними паперами;

- здійснювати фінансовий аналіз емітентів, розробляти інвестиційну стратегію, включаючи випуск цінних паперів, дивідендну політику, проводити для емітентів проспекти емісій, готувати іншу документацію по випуску цінних паперів, здійснювати розміщення цінних паперів за допомогою, від імені та за рахунок емітентів шляхом проведення підписки, продажу через фондову біржу чи іншим чином;

- проводити обмінні операції з цінними паперами;

- здійснювати консультативну діяльність по формуванню інвестиційних портфелів;

- інвестувати кошти в цінні папери, що визнаються такими згідно діючого законодавства;

Спектр ринку для діяльності Товариства – це операції з цінними паперами на фондовому ринку України. Частка товариства на ринку фінансових послуг – незначна. Незважаючи на це Товариство є конкурентоспроможним та має 12-річний досвід в області фінансових послуг та роботи на фондовому ринку.

Здійснення діяльності забезпечене наступними, безстроковими ліцензіями НКЦПФР:

- серія АЕ №185424 від 31 січня 2013 року, (брокерська діяльність).

Товариство є учасником СРО: Асоціація «УФТ».

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але підлядає впливу факторів загального економічного стану та впливу подій на фондовому ринку.

За останній рік незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в Україні діяльність Товариства була досить прогнозованою.

В подальших планах: нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Основа підготовки фінансової звітності.

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2011р., Товариство складало фінансову звітність відповідно до Національних стандартів (НСБУ) положень бухгалтерського обліку України.

Зазначена фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2020р., є восьмою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2012 року.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коректувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що Товариство не здійснює достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Товариство.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наведених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів в програмному забезпеченні «1С:Бухгалтерія» з класифікацією статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому

можливо продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі та нестабільності фондового ринку України. Наслідком цього є невпевненість, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість підшкодування вартості активів Товариством, а також на можливість своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку фондового ринку України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і зобов'язань Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь значущих відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому без випадку, коли воно було б змушене реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась історична (первісна) собівартість, амортизована собівартість та справедлива вартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно впливають на фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або амортизованої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання від часу первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших витрат, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Балансова вартість – ціна, за якою було придбано активи.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомі ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що належать, під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною вартістю), якщо інший метод оцінки для деяких активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо для деяких зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю зобов'язання визнаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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 виникнення.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%; векселя призначені для перепродажу, акції та облигації інших юридичних осіб, інвестиційні сертифікати паївових фондів.

- дебіторська заборгованість;

Фінансові інструменти відображаються по балансовій вартості (вартості придбання).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою балансовою вартістю плюс/мінус витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі визначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних праг;
 - б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
 - в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
 - г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.
- Шанси паєри, що придбані в торговий портфель, обліковуються за балансовою вартістю.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнає високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів за певний термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в звітності окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість зменшується за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток

А зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

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

Балансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від зменшення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає понад 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від зменшення корисності в прибутках або збитках за рік.

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, отримання доходу, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) більш одного року та вартість яких більше 5000,00 грн.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та інші витрати обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають списанню.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено одна з наступних ознак, керівництво обчислює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік. Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (якщо необхідно), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю за вирахуванням в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання-років: Будівля – 30 років; меблі – 10 років; інші від 2 до 15 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої починається визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Зменшення корисності основних засобів

На кожному звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Нематеріальні активи

Станом на кінець дня 31.12.2020р. Товариство володіє нематеріальними активами:

- у вигляді однієї ліцензії на здійснення фінансової діяльності зі строком корисного використання – безстроково;

- веб-ресурсом у вигляді сайту: ncar.com.ua.

Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить землю, будівлі, приміщення або частини будівель, утримувані з метою отримання майбутніх платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в значимому ході діяльності. Якщо будівлі становлять одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Оцінка після визнання класифікується на основі моделі по фактичним витратам. Зазначені активи підлягають амортизації прямолінійним методом. На вартість земельної ділянки амортизація не нараховується.

Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна аренда. Орендні платежі за угодою про операційну аренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну аренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, пов'язані з амортизацією, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову аренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності на кінець терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як операційна аренда.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства на податки розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають врахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в той мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Ставка податку на прибуток у 2019 та 2020 роках - 18%.

Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість, так як провадить операції, які не є об'єктом оподаткування ПДВ, згідно ПКУ.

3. Фінансові зобов'язання Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії записи за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

4. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженої вартості. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

5. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Виручка визнається, коли ризики та вигоди від надання послуг або володіння товаром переходять до покупця, що, як правило, здійснюється в момент переходу права власності до покупця або по завершенні місяця в якому було надано послугу з оренди, при умові, що ціна договорів фіксована або існує ймовірність її визначення, а повернення дебіторської заборгованості реально. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або винагороди, що очікується, а також податків та зборів, які відшкодовуються.

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

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати. Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибуток і збитки та інших сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються постійно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожним операційним (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору. Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

6. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум 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.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

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

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

7. Розкриття показників фінансової звітності:

7.1. Дохід від здійснення основної діяльності

Аналіз виручки від надання послуг, продажу цінних паперів по видах за звітний період наведено в наступній таблиці: В тисячах українських грн.:

Показник	2020р.	2019р.
Чистий дохід від надання послуг, продажу торговельних цінних паперів	226	667
В тому числі:		
- дилерські послуги	-	-
- брокерські	226	454
- інші	-	218

7.2. Собівартість реалізації послуг та товарів

	2020р.	2019р.
Вартість реалізованих цінних паперів	-	449
Всього	-	449

7.3. Адміністративні витрати

	2020р.	2019р.
Витрати на персонал	88	80
Утримання основних засобів		
послуги на обслуговування	102	95
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	13	25
Інші	19	17
Всього адміністративних витрат	222	217

7.4. Інші доходи, інші витрати

	2020р.	2019р.
Інші операційні доходи		
Дохід від операційної оренди	-	-
Інші опер. доходи	-	3
Всього інші операційні доходи	-	3

Інші доходи		
інші доходи	-	-
Всього інші доходи	-	-

	2020р.	2019р.
Інші операційні витрати		
Збитки від списання безнадійної заборгованості	-	-
Збитки від курсових різниць	-	-
Збитки від перегляду справедливої вартості активів	-	-
Штрафи, пені	-	3
Інші витрати	-	-
Всього інші операційні витрати	-	3

Інші витрати		
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	-
Всього інші витрати	-	-

7.5. Фінансові доходи та витрати

	2020р.	2019р.
процентні доходи		
Відсотки по залишкам на рахунку в банку	-	17
Відсотки по борговим зобов'язанням		
Отримані дивіденди		
Всього	-	17
процентні витрати		
Нарахування процентів на банківські кредити, по позиках інших фін. установ,		
борговим зобов'язанням		
Всього		

7.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2020р.	2019р.
Поточний податок на прибуток	1	2
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року		
на кінець звітного року		
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року		
на кінець звітного року		

7.7. Цінні папери в торговому портфелі

Найменування статті	2020р.	2019р.
---------------------	--------	--------

1	Боргові цінні папери:		
2	Емісійні цінні папери		
2.1	Акції	7369	7369
2.2	Інвестиційні сертифікати		
2.3	Корпоративні права		
	Усього цінних паперів в торговому портфелі банку	7369	7369

7.8. Запаси

	2020р.	2019р.
Інші матеріали (за історичною собівартістю)	-	-

7.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	2020р.	2019р.
Торговельна дебіторська заборгованість	-	-
Аванси надані	-	-
Розрахунки з бюджетом	1	1
Інша дебіторська заборгованість		
чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості		

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які виходяться поза зовнішній контроль Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та покращення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

7.10. Грошові кошти

	2020р.	2019р.
Каса, грн.	37	26
рахунки в банках, тис. грн. (поточні рахунки)	7	-
Депозити	-	-
всього грошові кошти	44	26

7.11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020, зареєстрований та сплачений статутний капітал складався на суму – 7200 тис. грн.

Учасники Товариства станом на 31.12.2020р. визначені наступним чином:

ПІБ	Кількість відсотків статутного фонду	Сума, тис. грн.
Федевич М.С.	35,6	2562
Волков О.Ю.	33,8	2437
Девисенко Т.І.	15,3	1100,5
Федевич Л.С.	15,3	1100,5
всього	100	7200

Змін зі статутним капіталом та зі складом учасників, в звітному періоді не відбувалось.

7.12. Основні засоби

Показник	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Меблі та прилади	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
31 грудня 2019 року			125		125
31 грудня 2020 року			134		125
Накопичена амортизація					
31 грудня 2019 року			25		25
31 грудня 2020 року			13		13
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2019 року			23		23
31 грудня 2020 року			18		18

При проведенні трансформації показників фінансової звітності Керівництво не виявило ознак зменшення корисності основних засобів тому не проводило віяних коригувань балансової вартості до складу нерозподіленого прибутку. Крім того, в фінансовій звітності було відображено справедливую вартість основних засобів. Інших активів, які можуть бути класифіковані як основні засоби Товариство не має.

7.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2020р.	2019р.
Торговельна кредиторська заборгованість	39	25
Розрахунки з бюджетом	1	3
Одержані аванси		
Заробітна плата	-	-
соціальні внески	-	-
Інша поточна заборгованість	1	1
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)		
Короткострокові кредити банків		

Інші довгострокові зобов'язання (кредит банку)		
Відстрочені податкові зобов'язання		
Всього кредиторська заборгованість	41	29

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

8. Цілі та політика управління ризиками

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

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

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: системний ризик, кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на фондовому ринку. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству (надалі Положення).

Кредитний ризик

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

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів НКЦФР. Політика Товариства щодо управління кредитним ризиком регламентується внутрішніми правилами, викладеними в Положенні.

Товариство визначає наступні етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та впровадження заходів по обмеженню та попередженню ризиків;
- моніторинг рівня прийнятих на Товариство кредитних ризиків;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методів обмеження та мінімізації кредитних ризиків з урахуванням результатів діяльності.

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

Ринковий ризик

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

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

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

Концентрація інших ризиків

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

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який виникає через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це призводить до суттєвих штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрі, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітентів цінних паперів.

Для забезпечення реалізації чинного законодавства в ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» розроблені документи, які дозволяють успішно виконувати завдання і обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Основними принципами Правил внутрішнього фінансового моніторингу і Програм здійснення фінансового моніторингу є забезпечення участі всіх працівників Товариства (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму, конфіденційності інформації, яка надається Державній службі фінансового моніторингу України.

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

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

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і моніторингу операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» здійснюється ідентифікація та вивчення клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій емітентами та контрагентами.

В Товаристві розроблена і діє Програма здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів, в якій чітко визначені критерії, при наявності яких ризик здійснення клієнтом банку операцій по легалізації (відмиванню) доходів оцінюється як "високий". Фінансовим операціям клієнтів з "високим" ризиком приділяється підвищена увага зі сторони Товариства.

З метою концентрації зусиль щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, на підставі всієї інформації і документів, що дають змогу ідентифікувати і вивчити клієнта-юридичну особу, Товариство здійснює ідентифікацію фізичних осіб, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі, мають прямий або опосередкований вплив на неї, а також осіб, які мають право давати обов'язкові для юридичної особи вказівки або іншим чином мають змогу визначати її рішення (реальних власників) та отримують економічну вигоду від її діяльності.

При виконанні фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, особливу увагу приділяють незвичайним, великими за сумою операціям.

Працівники Товариства приймають участь в семінарах для працівників фінансових установ, які організовуються за участю Державної служби фінансового моніторингу України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

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

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності незалежною аудиторською фірмою.

Робота внутрішнього аудитора.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» налагоджена робота внутрішнього аудитора, діяльність якого регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників.

Внутрішній аудитор Товариства є органом оперативного контролю, підпорядковується Загальним зборам учасників і звітує перед ними. Внутрішній аудитор Товариства, в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2020 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства та визначення їх оцінки;
- дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, нормативних актів НКЦПФР, економічних
- нормативів тощо;
- на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вичисленні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами виконання зобов'язань. Товариство здійснювало управління ліквідністю з метою виконання нормативних вимог, встановлених НКЦПФР «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами», своєчасного та повного виконання зобов'язань за активними та пасивними операціями, забезпечення оптимальної структури активів та пасивів з точки зору управління ризиками відності, а також забезпечення її оптимізації для отримання необхідного рівня доходності.

Для організації процесу управління ризиком ліквідності Товариством розроблено та впроваджено відповідну внутрішню нормативну базу, яка в достатній мірі визначає параметри та методи управління ризиком ліквідності та містить розподіл обов'язків для прийняття адекватних рішень, які впливають на стан ліквідності, та ефективний контроль за її станом.

Система контролю за ризиком ліквідності базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності Товариства. Потребу в ліквідних коштах на перспективу Товариство прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Відповідно з Положенням про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до НКЦПФР діяльність Товариства за останній рік відповідала граничним показникам, затверджених регуляторним органом:

Показник	Станом на 31.12.2020р.
Розрахункове значення коефіцієнта абсолютної ліквідності	182,21
Норматив адекватності регулятивного капіталу	501,38
Норматив адекватності капіталу I-го рівня	501,38
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,006

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

Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Товариства, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених Законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених Законодавством вимог щодо капіталу, а саме:

а) дотримання вимог до капіталу, встановлених НКЦПФР;

б) виконання нормативів адекватності регулятивного капіталу (нормативу платоспроможності) та мінімального коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів;

в) дотримання мінімального розміру капіталу - капітал Товариства не може бути нижче мінімального рівня, визначеного Законодавством. Капітал Товариства не може бути меншим статутного капіталу;

г) спроможності Товариства функціонувати як безперервно діюче Товариство.

Контроль за дотриманням Товариством нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі.

Розрахунок нормативів капіталу проводиться щоденно, щотижнево, щомісячно на підставі балансів, інших форм звітності та додаткових даних, а також внутрішньої звітності Товариством.

Так, власний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складає 7391 тис. грн. Значення показника більше статутного капіталу Товариства на 191 тис. грн.

Норматив відображає здатність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних або інших операцій грошового характеру. Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення активних операцій, та установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів. Протягом звітного періоду капітал Товариства був достатнім для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ». Значна кількість компаній в країні змушені прийняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, харчів, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» визначила, що ці події є некорисливими до відомості до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «МАКСИМУМ-КАПІТАЛ» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.

Керівник
МП

Феденко М.Є.

Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндексовано, скріплено печаткою та
підписом дир. відділення кадрів) аркушів

Директор ТОВ «АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гасва

