



Zeller

International Accounting Firm

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

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

I. Звіт щодо аудиту проміжної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» (далі по тексту «Компанія», або ТОВ «ФК «ІНКАМ», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 20.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за період, що закінчився на зазначену дату, примітки до проміжної фінансової звітності (далі – проміжна фінансова звітність, проміжні фінансові звіти).

На нашу думку, проміжна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ІНКАМ» станом на 20 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту проміжної 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 немодифікованої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4.7. «Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі» в якій зазначено, що

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



активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, проміжна фінансова звітність станом на 20.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

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

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності станом на 20.12.2021 рік.

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

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 проміжної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту проміжної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

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

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

При складанні проміжної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського



обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й



інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними проміжної фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплексу проміжної фінансової звітності станом на 20.12.2021 року власний капітал Товариства становив 3300 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 3 300 тис. грн.

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 20.12.2021 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 3 300 000 (три мільйона триста тисяч) гривень 00 копійок.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Державна реєстрація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ», як юридичної особи проведена Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 01.12.2021 року, номер запису: 1000701020000094470. Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «ФК «ІНКАМ» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

На момент реєстрації Товариства Статутний капітал становив 3 300 000,00 (три мільйона триста тисяч) гривень 00 копійок. Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
КОНСОРЦІУМ "БК" Код ЄДРПОУ 41674200; Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А	100	3 300 000
Разом	100	3 300 000

Станом на 20.12.2021 року Учасником Товариства компанією КОНСОРЦІУМ "БК" було сформовано Статутний капітал Товариства в сумі 3 300 000,00 грн.

Оплата статутного капіталу здійснювалась грошовими коштами наступним чином:

Учасником Товариства компанією КОНСОРЦІУМ "БК" було сформовано Статутний капітал Товариства в повному розмірі, в сумі 3 300 000 грн., виключного грошовими коштами, шляхом перерахуванням на банківський рахунок Товариства № UA97 3071 2300 0002 6009 0109 91776,



відкритий в ПАТ "БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код МФО 307123, що підтверджується випискою по особовим рахункам, а саме:

№ документа	Вид документа	Дата документа	Сума, грн.	Призначення
1	2	3	4	5
1230	Банківська виписка	20.12.2021	3 300 000,00	Внесок до Статутного капіталу ТОВ "ФК "ІНКАМ" згідно Рішення Єдиного Засновника №1 від 30 листопада 2021 року. Без ПДВ
	Всього:		3 300 000,00	

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 20.12.2021 року статутний капітал Товариства складає 3 300 000 (три мільйона триста тисяч) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 3 300 000 (три мільйона триста тисяч) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 20.12.2021 року відсутня, що відповідає даним бухгалтерського обліку та проміжної фінансової звітності за період з 01.12.2021 року по 20.12.2021 року.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

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

У Товариства станом на 20.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

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

Станом на 20.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:

- з 01.12.2021 року по 20.12.2021 року - КОНСОРЦІУМ "БК", код ЄДРПОУ 41674200; Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А.

- з 01.12.2021 року по 20.12.2021 року - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Кім Юлія Олександрівна, 22.05.1987 р. н., Україна, Черкаська область, Жашківський район, місто Жашків, вулиця С. Короля, будинок 7, характер бенефіціарного володіння - опосередковане, через Товариство з обмеженою відповідальністю "Правком", відсоток частки - 37,353% КОНСОРЦІУМ "БК".

- з 01.12.2021 року по 20.12.2021 року - кінцевий бенефіціарний власник (контролер)



юридичної особи - Штойко Сергій Віталійович, 06.03.1974 р. н., Україна, місто Київ, вул. Хорольська, будинок 10, квартира 195, характер бенефіціарного володіння - опосередковане, через Мале приватне підприємство Виробничо-Комерційна фірма "VITUS", відсоток частки - 46,211% КОНСОРЦІУМ "БК".

До управлінського персоналу відносяться: директор: Осипенко Ірина Сергіївна.

Операції з пов'язаними особами за звітний період не здійснювались, окрім операцій по сплаті внесків до Статутного капіталу Товариства, виплата заробітної плати управлінському персоналу не нараховувалась та не виплачувалась.

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

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки проміжної фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

В Товаристві станом на 20.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження проміжної фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, відбувались, а саме:

- 21.12.2021 року сформована інша дебіторська заборгованість у сумі 3 300 тис. грн., шляхом перерахування грошових коштів за Договором доручення на відбір та придбання активу №12/21-21 від 21.12.2021 року з ТОВ «ФК «АЛЬЯНС ПЛЮС» (ЄДРПОУ 41234527);

- 23.12.2021 року відбулася зміна учасника ТОВ «ФК «ІНКАМ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕ СЕНС" (Код ЄДРПОУ: 44653712), на підставі Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «ІНКАМ» від 21.12.2021 року, та акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «ІНКАМ», код ЄДРПОУ 44628749 від 23.12.2021 року;

- 23.12.2021 року відбулася зміна кінцевого бенефіціарного власника на Бондаренко Анну Олександрівну, громадянку України.

Думка аудитора щодо фактичного виконання зобов'язань з формування статутного капіталу та відповідності власного капіталу вимогам чинного законодавства.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить наступний висновок:

Станом на 20.12.2021 року Засновник (Учасник) Товариства виконав свої зобов'язання щодо формування Статутного капіталу грошовими коштами.

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



Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у проміжній фінансовій звітності Товариства станом на 20.12.2021 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.12.2021 р.	20.12.2021 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	-	3 300
Капітал у дооцінках	-	-
Нерозподілений прибуток	-	-
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	-	3 300

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 20 грудня 2021 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2. Розкриття інформації про дебіторську заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 20.12.2021 відсутня.

3. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог чинного законодавства України.

За результатом діяльності за період з дати створення по 20.12.2021 року Товариство не отримало прибутку.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати станом на 20 грудня 2021 року в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

4. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до проміжної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів станом на 20 грудня 2021 року обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 20.12.2021 року становить 3300 тис. грн.

Звіт про власний капітал станом на 20 грудня 2021 року, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 20.12.2021 року становить 3300 грн.

Примітки до проміжної фінансової звітності станом на 20 грудня 2021 року Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані проміжної фінансової звітності та бухгалтерського обліку.



5. Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 20.12.2021 року чисті активи ТОВ «ФК «ІНКАМ» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	-
1.3	Оборотні активи	3300
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	3300
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	-
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	-
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	3300

Таким чином, станом на 20.12.2021 року чисті активи ТОВ «ФК «ІНКАМ» дорівнюють **3300 тис. грн.**

6. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення проміжної фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Учасників Товариства, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством проміжної фінансової звітності внаслідок шахрайства.



7. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ «ФК «ІНКАМ» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «ФК «ІНКАМ» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах.

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

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «ІНКАМ» не є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 20 грудня 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

9. Детальна інформація про юридичну особу

Детальна інформація про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНКАМ"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "ІНКАМ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	44628749
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01133, місто Київ, б. Лесі Українки, будинок 26, корпус Б, офіс 902
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 3300000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи:	КОНСОРЦІУМ "БК", код ЄДРПОУ:41674200. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3300000,00
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	ІШТОЙКО СЕРГІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ, Україна., Україна, 02090, місто Київ, вул.Хорольська, будинок 10, квартира 195. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив; КІМ ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА, Україна., Україна, 19201, Черкаська обл., Уманський р-н, місто Жашків, вул.Короля С., будинок 7. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив.



Назва атрибута	Значення
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості про органи управління юридичної особи	Вищий: Загальні Збори Учасників. Виконавчий: Директор.
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ОСИПЕНКО ІРИНА СЕРГІЇВНА - директор
Назва установчого документа	Статут
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 01.12.2021 Номер запису: 1000701020000094470
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація

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

Директор:

- Осипенко Ірина Сергіївна – весь перевіряємий період,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту проміжної фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

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



III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 09/12 від «20» грудня 2021 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«20» грудня 2021 року – «23» грудня 2021 року.

Ключовий партнер з аудиту

(Сертифікат серії А № 007869 від 12.07.2018 р.)
номер реєстрації у Реєстрі 100415

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року)
номер реєстрації у Реєстрі 100413

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

«23» грудня 2021 року



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко