

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Національному банку України

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ІНКАМ»

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ», код ЄДРПОУ 44628749, місцезнаходження: 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29а, кім. 119А (надалі за текстом – Компанія) за 2025 рік, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ IXBRL 2025) в єдиному електронному форматі IXBRL, що включає:

- Звіт про фінансовий стан поточні /непоточні станом на 31.12.2025 р;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікові політики та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюдненої на офіційному сайті Міністерства фінансів України та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. N 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

1. Відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», визнання фінансового активу припиняється, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу або коли суб'єкт господарювання передає фінансовий актив і всі істотні ризики та вигоди, пов'язані з володінням цим активом, третій особі. При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією визнається в прибутку чи збитку.

Компанія не визнала дохід за операцією факторингу на дату отримання компенсації у грудні 2025 року.

Таким чином, Компанією занижена сума чистого доходу від реалізації товарів, робіт, послуг за 2025 рік на суму 605 тис.грн., та відповідно, занижена сума нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2025р. на 605 тис.грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, що застосовуються 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 із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітці 800500 Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності.

З 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Компанії невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними. Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість в єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність Компанії містить належне розкриття інформації стосовно цього питання.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього.

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.

Крім питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності Компанії, як учасника ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) Компанії міститься в окремому звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО СУДОВО-

ЕКОНОМІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ» (ідентифікаційний код 23561178), яке 13 травня 2025 року висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ IXBRL 2025) в єдиному електронному форматі IXBRL 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, а також забезпечення коректності застосування таксономії, тегування (маркування).

Управлінський персонал несе відповідальність за структуру та технічну мову розмітки IXBRL, а також за інші технічні аспекти формування IXBRL - файлу.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервної 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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



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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими 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.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

ТОВ «СТАНДАРТ- АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.standart-audit.com/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 2099 від 04.05.2026 р.
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	04.05.2026 - 30.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Скрипнік Ольга Ігорівна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 102594.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипнік О.І.

Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6.

Дата складання: 30 травня 2026 року.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Територія

Подільський район

Організаційно-правова форма господарювання

товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності

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

Середня кількість працівників

24

Адреса, телефон

вулиця Набережно - Рибальська, буд. 3, оф. 139, поділ р-н, м. КИЇВ, 04176, УКРАЇНА

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

20260101

44628749

UA80000000000719633

240

64.99

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	-
первісна вартість	1001	10	9
накопичена амортизація	1002	7	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49 532	99 412
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 123	1 933
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 123	1 933
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	51 655	101 345
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	6 426	7 195
Баланс	1300	58 084	108 540

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 300	11 803
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	43
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	855	1 129
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 155	12 975
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 991	5 714
розрахунками з бюджетом	1620	143	105
у тому числі з податку на прибуток	1621	143	105
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	96	143
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	44 699	89 603
Усього за розділом III	1695	47 929	95 565
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	58 084	108 540

Керівник

Лучко Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800070044628749S010011510000194122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 44628749 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 29.01.2026 у 11:55:25
Реєстраційний номер звіту:
9003280590 (800070044628749S010011510000194122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01
44628749Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	11 518	15 309
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	11 518	15 309
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7	5
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 093)	(2 768)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9 119)	(11 762)
у тому числі:	2181	-	11 731
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	313	784
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	127	2
Інші доходи	2240	-	18
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(18)	(9)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	422	795
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(105)	(143)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	317	652
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	317	652

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	607	547
Відрахування на соціальні заходи	2510	133	120
Амортизація	2515	3	3
Інші операційні витрати	2520	10 469	13 860
Разом	2550	11 212	14 530

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

Лучко Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800070044628749S010021510000195122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 44628749 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 29.01.2026 у 11:55:25

Реєстраційний номер звіту:

9003280591 (800070044628749S010021510000195122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

44628749

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 603	33 534
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	21 941	8 460
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	108 786	16 620
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 946)	(7 855)
Праці	3105	(437)	(439)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(125)	(120)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(344)	(231)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(143)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(201)	(186)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(111 171)	(53 975)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 693	-4 006
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	5
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	2 503	6 000
Отримання позик	3305	-	2 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп 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	(-)	(2 509)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 503	5 991
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-190	1 990
Залишок коштів на початок року	3405	2 123	133
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 933	2 123

Керівник

Лучко Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800070044628749S010031110000196122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 44628749 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 29.01.2026 у 11:55:03

Реєстраційний номер звіту:

9003280497 (800070044628749S010031110000196122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44628749

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 300	-	-	-	855	-	-	10 155
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	9 300	-	-	-	855	-	-	10 155
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	317	-	-	317
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	43	(43)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2 503	-	-	-	-	2 503	-	5 006
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	(2 503)	-	(2 503)
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	2 503	-	-	43	274	-	-	2 820
Залишок на кінець року	4300	11 803	-	-	43	1 129	-	-	12 975

Керівник	_____	Лучко Олександр Олександрович
Головний бухгалтер	_____	_____

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800070044628749S010401010000197122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 44628749 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 29.01.2026 у 11:55:29
Реєстраційний номер звіту:
9003280619 (800070044628749S010401010000197122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 29.01.2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 25.02.2026 року наступними особами:

Директор

_____ **Гром Олександр Володимирович**

Головний бухгалтер

_____ **О.В. Гром, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР
ЛОУ» на підставі договору №7 від 11.11.2022 року**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2025 року

	<i><u>Примітки</u></i>	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВ			
Нематеріальні активи	<i>п. 5.2</i>	-	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	<i>п. 5.4</i>	99 412	49 532
Гроші та їх еквіваленти	<i>п. 5.1</i>	1 933	2 123
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	<i>п. 5.3</i>	7 195	6 426
ВСЬОГО АКТИВІВ		108 540	58 084
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	<i>п. 5.5</i>	11 803	9 300
Резервний капітал	<i>п. 5.5</i>	43	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	<i>п. 5.5</i>	1 129	855
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		12 975	10 155
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Поточна кредиторська заборгованість	<i>п. 5.6</i>	5 819	3 134
Поточні забезпечення	<i>п. 5.6</i>	143	96
Інші поточні зобов'язання	<i>п. 5.6</i>	89 603	44 699
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		95 565	47 929
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		108 540	47 929

Директор

Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Гром О.В.

який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР
ЛОУ» на підставі договору №7 від 11.11.2022 року

ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
за 2025 рік

		2025 рік	2024 рік
	<u>Примітки</u>		
Дохід від реалізації послуг	<i>п.5.7.1</i>	11 518	15 309
Собівартість послуг			
Валовий прибуток (збиток)		11 518	15 309
Інші операційні доходи	<i>п.5.7.1</i>	7	5
Адміністративні витрати	<i>п.5.7.2</i>	(2 093)	(2 768)
Інші операційні витрати	<i>п.5.7.2</i>	(9 119)	(11 762)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		313	784
Інші доходи	<i>п.5.7.1</i>	-	18
Інші фінансові доходи	<i>п.5.7.1</i>	127	2
Фінансові витрати	<i>п.5.7.2</i>	(18)	(9)
Фінансовий результат до оподаткування		422	795
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(105)	(143)
Чистий прибуток (збиток)		317	652
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		317	652

Директор _____ Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер _____ О.В. Гром, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР
ЛОУ» на підставі договору №7 від 11.11.2022 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 2025 рік

	<i>Приміт ки</i>	Зареєстрова ний капітал	Резервн ий капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Всього
Власний капітал на 01 січня 2024 року	<i>п.5.6, п.5.9</i>	3 300			203	3 503
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п.5.6, п.5.9</i>	3 300			203	3 503
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					652	652
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>						
Внески учасників:						
<i>Внески до капіталу</i>		6 000		(6 000)		0
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>				6 000		6 000
Разом зміни в капіталі		6 000			652	6 652
Власний капітал на 31 грудня 2024 року	<i>п.5.6, п.5.9</i>	9 300			855	10 155
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2025 року	<i>п.5.6, п.5.9</i>	9 300			855	10 155
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					317	317
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			43		(43)	
Внески учасників:	<i>п.5.6, п.5.9</i>	2 503		2 503		5 006
<i>Внески до капіталу</i>						
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>				(2 503)		(2 503)
Разом зміни в капіталі	<i>п.5.6, п.5.9</i>	2 503	43		274	2 820
Власний капітал на 31 грудня 2025 року	<i>п.5.6, п.5.9</i>	11 803	43		1 129	12 975

Директор

Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

О.В. Гром, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР ЛОУ» на підставі договору №7 від 11.11.2022 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2025 рік

	<u>Примітки</u>	2025 рік	2024 рік .
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	<i>n.5.8</i>		
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	<i>n.5.8</i>	1 603	33 534
Надходження від цільового фінансування			
Надходження від повернення авансів	<i>n.5.8</i>	21 941	8 460
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	<i>n.5.8</i>	108 786	16 620
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	<i>n.5.8</i>	(22 946)	(7 855)
Оплату праці	<i>n.5.8</i>	(437)	(439)
Відрахування на соціальні заходи	<i>n.5.8</i>	(125)	(120)
Зобов'язань з податків та зборів	<i>n.5.8</i>	(344)	(231)
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання на оплату повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Інші витрачання	<i>n.5.8</i>	(111 171)	(53 975)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	<i>n.5.8</i>	(2 693)	(4 006)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			5
відсотків	<i>n.5.8</i>		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	<i>n.5.8</i>		5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу	<i>n.5.8</i>	2 503	6 000
Отримання позик	<i>n.5.8</i>		2 500
Інші платежі	<i>n.5.8</i>		(2 509)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	<i>n.5.8</i>	2 503	5 991
Чистий рух грошових коштів за звітний період	<i>n.5.8</i>	(190)	1 990
Залишок коштів на початок року	<i>n.5.8</i>	2 123	133
Залишок коштів на кінець року		1 933	2 123

Директор

_____ Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

_____ О.В. Гром, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР
ЛОУ» на підставі договору №7 від 11.11.2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ», скорочена назва ТОВ «ФК «ІНКАМ» (надалі – Товариство) зареєстроване 02.12.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1000701070003094470.

Код ЄДРПОУ 44628749.

Місцезнаходження: Україна, 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29-А, кімната 119-а

Телефон: +380 (66) 931-96-17.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://income.net.ua/>

Адреса електронної пошти info@income.net.ua.

Види діяльності Товариства 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.

Товариство отримало від Національного банку України нову ліцензію за видом діяльності факторинг 29 березня 2024 року.

Станом на 31.12.2025 року розмір статутного капіталу 11 803,00 тис.грн. (Одинадцять мільйонів вісімсот три тисячі гривень 00 копійок). Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021, 2024 та у 2025 роках.

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНКАМ» на звітну дату 31.12.2025: року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Богуславський Євген Володимирович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	11 803 000	100%
Всього	11 803 000	100%

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНКАМ» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Богуславський Євген Володимирович, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	9 300 000	100%
Всього	9 300 000	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України – **Богуславський Євген Володимирович**, місце проживання - Україна.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «ІНКАМ» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

У 2025 році Товариство здійснювало діяльність у відповідності до отриманої ліцензії.

Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має.

Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства склала 4 особи (31.12.2024 – 4 особи).

2. Основа підготовки інформації

Фінансова звітність, що додається, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є річною фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29.01.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Безперервність діяльності

Військові дії на території України та непередбачуваний на даний момент вплив війни, що триває, мають вплив на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва та спричиняють суттєву невизначеність щодо можливості продовжувати діяльність Банку на безперервній основі в майбутньому.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії росії проти України.

4. Операційне середовище Товариства

Ринкове та макроекономічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність, характеризується високим рівнем невизначеності. За наявними прогнозами на 2026 рік, темпи зростання ВВП України очікуються в межах від 2,0% (за оцінками Світового банку) до 4,5% (згідно з урядовими очікуваннями). Ринковий сегмент купівлі та відступлення прав вимоги (факторингу) проходить етап масштабної структурної трансформації, спричиненої оновленням профільного законодавства. Основним джерелом формування портфеля прав вимоги для ринку залишається викуп простроченої беззаставної заборгованості у банківського сектора та мікрофінансових організацій (МФО). Продаж таких портфелів є сталою ринковою практикою первинних кредиторів, спрямованою на деліверидж їхніх балансів та зниження операційних витрат на стягнення.

Національний банк України (НБУ) продовжує реалізацію реформи регулювання ринку небанківських фінансових послуг. Найбільш суттєвий вплив на подальшу діяльність Компанії мають такі регуляторні ініціативи:

- Розмежування видів діяльності: Запроваджується чіткий поділ між торговим факторингом та операціями з відступлення права вимоги за фінансовою заборгованістю. Також вводиться обов'язкова реєстрація операцій відступлення у публічному реєстрі.
- Реформа ліцензування: З 01 липня 2026 року набувають чинності нові правила отримання та використання ліцензій на провадження окремих видів фінансових послуг, що може вимагати від Компанії перегляду наявних дозвільних документів.
- Структура операційних доходів: Посилено вимоги щодо спеціалізації фінансових компаній. Зокрема, частка доходів від ліцензованих видів діяльності має становити не менше 80% від загального обсягу надходжень Компанії.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг законодавчих змін та адаптує внутрішні процедури та бізнес-процеси для забезпечення повної відповідності (комплаєнсу) новим вимогам НБУ, мінімізації правових ризиків та забезпечення безперервності діяльності.

Вторгнення росії та війна в Україні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

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

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

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Товариства через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Товариства, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги але управлінським персоналом не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків.

Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за звітний період - 12 місяців 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність.. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Товариство перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є річною фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

На дату затвердження цієї фінансової звітності набули чинності такі нові стандарти, тлумачення та поправки до чинних стандартів:

Стандарт / Поправка	Суть поправки (що змінюється)	Дата випуску IASB	Дата набуття чинності
Поправки до IFRS 9 «Фінансові інструменти» та IFRS 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» — Класифікація та оцінка фінансових інструментів (Classification and Measurement of Financial Instruments)	Уточнення критеріїв класифікації та оцінки фінансових активів (включаючи інструменти з ESG-умовами); врегулювання особливостей обліку електронних розрахунків; запровадження нових вимог щодо розкриття інформації в IFRS 7.	30.05.2024	01.01.2026
Поправки до IFRS 9 та IFRS 7 — Contracts Referencing Nature-dependent Electricity	Поправки щодо контрактів на електроенергію з природно-залежною генерацією (відновлювані джерела енергії). Уточнюють застосування винятку для власного використання (own-use exemption), обліку хеджування (hedge accounting) та вимог до розкриття інформації.	18.12.2024	01.01.2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	Комплексний набір технічних та роз'яснювальних поправок до низки стандартів для підвищення їх узгодженості та чіткості (деталізація наведена нижче).	18.07.2024	01.01.2026

- IFRS 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Уточнення вимог щодо обліку хеджування та кумулятивних курсових різниць при першому переході на МСФЗ.
- IFRS 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації»: Уточнення вимог до розкриття інформації щодо прибутків та збитків за фінансовими інструментами.
- IFRS 9 «Фінансові інструменти»: Технічні виправлення та уточнення щодо припинення визнання фінансових активів/зобов'язань (derecognition) та визначення ціни операції (transaction price).
- IFRS 10 «Консолідована фінансова звітність»: Уточнення критеріїв та визначення агента за фактом (de facto agent).
- IAS 7 «Звіт про рух грошових коштів»: Уточнення класифікації окремих грошових потоків (зокрема, пов'язаних із інвестиціями в асоційовані компанії).

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах. Зміни, що набирають чинності з 01.01.2026 року уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами. також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги щодо розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат. Керівництво провело попередню оцінку впливу нових стандартів, поправок та тлумачень, що набувають чинності у майбутніх звітних періодах. За результатами аналізу очікується, що їх застосування 13 ТОВ ФК "САПБ" Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року не призведе до суттєвих коригувань оцінки активів, зобов'язань або показників фінансового результату Товариства.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші

моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалось.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволенням МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

ТОВ «ФК «ІНКАМ» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	20
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

У 2025 році Товариство не набувало нематеріальні активи.

3.4.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

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

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють 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 за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у 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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій 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.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

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

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

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

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

За період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. Товариство не набувало умовних зобов'язань активів для визнання.

3.8. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.10. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

3.11. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

3.12. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3.13. Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує облікову ставку НБУ за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію.

3.14. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як

фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За 2025 рік. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за 2025 рік відсутній.

4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувани ми)		Всього	
Дата оцінки	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2 123	1 933	-	-	2 123	1 933

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2025	2024	2025

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

Грошові кошти та їх еквіваленти	2 123	1 933	2 123	1 933
---------------------------------	-------	-------	-------	-------

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

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Складові статті гроші та їх еквіваленти, наведено у таблиці нижче:

	31.12.2025	31.12.2024
Кошти на поточних рахунках у національній валюті	1 933	2 123
Разом	1 933	2 123

Рівень кредитного рейтингу для обслуговуючих банків встановлений на рівні:

АТ "Ідея Банк" - uaAA (РА "Кредит Рейтинг" від 13.11.2025 року.);

АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" - uaAAA (НРА «Рюрік» від 31.10.2025 року.);

АТ "ТАСКОМБАНК" - uaAAA (РА "Кредит Рейтинг" від 21.08.2025 року.);

АТ "ПРАВЕКС БАНК" - uaAAA (РА "Стандарт-Рейтинг" від 08.12.2025 року.).

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2025 році - відсутні.

5.2. Нематеріальні активи

	Облікова програма БАС	Ліцензія Медок	Ключі ЕЦП	ВСЬОГО
<u>Первісна вартість:</u>	7	2	1	10
На 31.12.2024 року				
Введено в експлуатацію	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	1	1
На 31 грудня 2025 року	7	2	0	9
<u>Амортизація:</u>	4	2	1	7
На 31.12.2024 року				
Нараховано за рік	2	1	1	4
Вибуло за рік			1	1
На 31 грудня 2025 року	6	3	0	9
<u>Балансова вартість:</u>	3	0	0	3
На 31.12.2024 року				
На 31.12.2024 року	0	0	0	0

На Балансі Товариства знаходяться програмне забезпечення : БАС Бухгалтерія, КЕП та Модулі Медок. До кінця року всі нематеріальні активи вже амортизовані повністю, у 2026 році буде списано з балансу модуль Медок, у подальшому такі витрати (Ключі КЕП та Модуль Медок) будуть визнаватися витратами поточного року.

5.3. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	7 195	6 426
Разом	7 195	6 426

У даному розділі Балансу відображено заставне майно, прийняте на Баланс у рахунок застави до Договорів відступлення прав вимог (Факторингу).

Рух майна за 2025 рік, тис. грн:

	Залишок на 31.12.2024	Надійшло у 2025 році	Продано у 2025 році	Залишок на 31.12.2025
Земельна Ділянка: КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, БУЧАНСЬКИЙ РАЙОН,		754		754

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

СЕЛИЩЕ МАКАРІВ КИЇВСЬКА ОБЛ. площа 1 га, кадастровий номер 3222755100:08:004:0021				
Житлова нерухомість: м. Київ, вул. Ступки, 3, кв 38, площа 153,3 кв.м., реєстраційний номер 795834780000	6 408		6 408	
Майно(меблі та інше) у кількості 19 од.	18			18
Нежитлова нерухомість: Одеська обл., м. Одеса, Гагарінське плато, будинок 5/3, приміщення 107, площа 1080,5 кв.м, реєстраційний номер 124592251101		20 400	20 400	
Нежитлова нерухомість : КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, БОРИСПІЛЬСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ПЕТРОПАВЛІВСЬКЕ , СКЛАД ЛІТ. "В"-1, СКЛАД АНГАР, ЛІТ. "Д"-2, ХВІРТКА, ОГОРОЖА №2, КИЇВСЬКА ОБЛ. БОРИСПІЛЬСЬКИЙ Р-Н, С. ПЕТРОПАВЛІВСЬКЕ, ВУЛ. МОЛОДІЖНА, 1, площа 5383,7 кв.м, реєстраційний номер 2077093232208		6 423		6 423
Всього	6 426	27 577	26 808	7 195

5.4. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків за амортизаційною вартістю:

- 3 постачальниками;
- Боржники по Факторингу та відступленням прав вимог
- Надані поворотні допомоги
- Передплати у суди
- Заборгованості за продане заставне майно

	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг) фізичних осіб та ФОП	10 036	6 462
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг) юридичних осіб	61 050	39 966
Надані поворотні фінансові допомоги	7 750	8 814
Заборгованість за продане заставне майно	26 300	5 900
Судові збори, де триває розгляд справ	675	
Передплати постачальникам	1 215	121
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(7 614)	(11 731)
ВСЬОГО інша поточна дебіторська заборгованість	99 412	49 532

Резерв на знецінення факторингових операцій розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами факторингових операцій, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні Боргів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Товариство розробило методику розрахунку формування резервів по активним операціям. Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за факторинговими(активними) операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Рух резерву активних операцій

	31.12.2024	Нараховано за 2025 рік	Розформовано (списано) за 2025 рік	31.12.2025
Резерв активних операцій	11 731	6 336	(10 453)	7 614

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

У 2025 році Товариство формувало резерви виключно на дебіторську заборгованість по фінансовим операціям

	31.12.2025	31.12.2024
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по фінансовим операціям (факторинг)	7 614	11 565
Резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості		166
Всього резервів	7 614	11 731

5.5 Статутний капітал

	31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал, тис. грн.	11 803	9 300

30.11.2021 року засновником Консорціум «БК» було прийнято рішення №1 про створення ТОВ «ФК ІНКАМ» та формування статутного капіталу в розмірі 3 300 000,00 грн.

20.12.2021 року Консорціум «БК» було зроблено внесок в розмірі 3 300 000,00 грн., до статутного капіталу Товариства шляхом перерахування даних коштів на рахунок ТОВ «ФК ІНКАМ» UA973071230000026009010991776, відкритий в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

У зв'язку із зміною нормативних актів Національного банку України з 01 січня 2024 року, в тому числі вимог до власного капіталу фінансових компаній, учасником Товариства - Богуславським Євгеном Володимировичем, було зроблено додатковий внесок в розмірі 6 000 000,00 грн., до статутного капіталу Товариства шляхом перерахування даних коштів на рахунок ТОВ «ФК ІНКАМ» UA943808380000026505700893177, відкритий в ПАТ "ПРАВЕКС-БАНК".

11.08.2025 року засновником Товариства Богуславським Євгеном Володимировичем було прийняте Рішення № 11082025/1 про збільшення Статутного капіталу на 3 000,00 тис. грн. шляхом внесення додаткових внесків засновниками.

Впродовж серпня-грудня 2025 року засновником Товариство було здійснено внески у незареєстрований статутний капітал на загальну суму 2 503,00 тис. грн. шляхом перерахування даних коштів на рахунок ТОВ «ФК ІНКАМ» UA943808380000026505700893177, відкритий в ПАТ "ПРАВЕКС-БАНК".

24.12.2025 року засновником Товариства Богуславським Євгеном Володимировичем було прийняте Рішення № 24122025/1 про затвердження результатів збільшення Статутного капіталу у розмірі 2 503,00 тис. грн та Затвердити збільшений розмір Статутного капіталу у розмірі 11 803,00 тис. грн.

Зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2025р. складає 11 803,00 тис. грн, сформований у повному обсязі.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 11 803,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- **БОГУСЛАВСЬКИЙ ЄВГЕН ВОЛОДИМИРОВИЧ** - 100%

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» станом на 31.12.2025 року становить 11 803,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Платіжне доручення №	Сума, гривень	Платник	Призначення платежу
1	20.12.2021	-	3 300 000	Консорціум «БК»	Внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНКАМ». Без ПДВ.
2	18.11.2024	28	6 000 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ»
3	11.08.2025	60	226 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» згідно рішення учасника від 110825/1 від 11.08.2025 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

4	11.09.2025	66	1 000 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» згідно рішення учасника від 110825/1 від 11.08.2025 року
5	15.10.2025	82	149 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» згідно рішення учасника від 110825/1 від 11.08.2025 року
6	19.11.2025	87	128 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» згідно рішення учасника від 110825/1 від 11.08.2025 року
7	15.12.2025		1 000 000	Богуславський Євген Володимирович	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІНКАМ» згідно рішення учасника від 110825/1 від 11.08.2025 року
Всього			11 803 000		

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн
Богуславський Євген Володимирович	100,00	9 300,00	100,00	11 803,00
Всього	100,00%	9 300,00	100,00%	11 803,00

	2025	2024
Резервний капітал	43	-
Всього інші резерви	43	-

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства". Станом на 31.12.2025 року був сформований резервний фонд за результатами діяльності за 2023 рік – 10 тис. грн, 2024 року – 33 тис. грн. Всього - 43,00 тис. грн.

5.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

	На 31.12.2024	На 31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 714	2 991
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	105	143
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	143	96
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	89 603	44 699
Разом	95 565	47 929

Рядок 1690 включає:	На 31.12.2024	На 31.12.2024
Отримана фінансова допомога	7 000	1 399
Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	13 310	255
Кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимог та попередніми договорами	69 293	43 045
Разом	89 603	44 699

5.7. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

5.7.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

	2025	2024
Отримані доходи за договорами факторингу/відступлення прав вимоги	11 518	15 309
Разом	11 518	15 309

Інші операційні доходи

	2025	2024
Доходи від списання безнадійної кредиторської заборгованості, повернення суд збору	1	23
Отримані штрафи	6	
Разом	7	23

Інші фінансові доходи

	2025	2024
Отримані %% за залишки на банк рахунках	127	2
Разом	127	2

5.7.2. Витрати

Адміністративні витрати

	2025	2024
Адміністративні витрати:		
Заробітна плата	607	647
Сплата єдиного соціального внеску	133	116
Амортизація	3	4
Оплата послуг банку	13	19
Бухгалтерські послуги	518	468
Послуги на платформах аукціонах	137	457
Аудиторські послуги	79	55
НБУ конект	30	
Консультаційні послуги	12	558
Юридичні послуги, нотаріальні	221	
Витрати на суд	269	444
Податки на нерухоме майно	71	
Разом	2 093	2 768

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом кредиту та витрати від купівлі майна для надання у фінансовий лізинг

	2025	2024
Резерви очікуваних кредитних збитків	6 336	11 714
Витрати з відступлення прав вимоги	2 783	48
Разом	9 119	11 762

Фінансові витрати

	2025	2024
Витрати по послугам банків інші ніж РКО (кредитні комісії)		9
Нараховані відсотки по отриманим кредитам	18	
Разом	18	9

5.8. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	2025	2024
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 603	33 534
Надходження від повернення авансів	21 941	8 460
Надходження від отриманих відсотків		5
Отримання позик		2 500
Надходження від власного капіталу	2 503	6 000
Інші надходження, у т.ч.:	108 786	16 620
-отримання відсотків по залишкам на рахунках	127	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

-отримані штрафи	6	
-попередні договори факторингу	4 512	9 234
-отримані фінансові допомоги	8 839	2 145
-отримано по договорам комісії	54 804	
-отримано кредитів	6 700	250
-отримано повернені фінансові допомоги	8 935	3 167
-повернені судові збори	591	12
-отримано від боржників по договорам факторингу	17 354	1 812
-отримано по договорам відступлення	6 918	
Разом	134 833	67 119

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено надходження за договорами факторингу/відступлення прав вимоги.

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено різні надходження, розшифровка додається.

Надходження від власного капіталу

В статті Надходження від власного капіталу відображено внесення додаткових внесків від учасників в статутний капітал Товариства

Витрачання

	2025	2024
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	22 946	7 855
Витрачання на оплату праці	437	439
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	125	120
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	344	231
Інші платежі		2 509
Інші витрачання, у т.ч:	111 171	53 975
-надання фінансових допомог	8 000	8 400
-судові збори	987	
-повернення по попереднім договорам	2 125	
-повернення кредиту	6 700	2 500
-оплата процентів по кредиту	18	9
-оплата по договорам факторингу	51 073	9 688
-повернення фінансових допомог	3 109	746
-оплата по договорам комісій, ВПВ	39 159	32 632
Разом	135 023	65 129

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання

В статті Інші витрачання відображено оплата відсотків по залученим кредитам, РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам.

Надходження від власного капіталу

В 2024 році було надходження 6 000 тис.грн. в якості внесків в статутний фонд учасником Товариства.

У 2025 році було надходження 2 503 тис.грн. в якості внесків в статутний фонд учасником Товариства

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 2 123 тис. грн, чистий рух коштів за 12 місяців 2025 року становить мінус 190 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 1 933 тис. грн.

5.9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

	2025	2024
Статутний капітал	11 803	9 300
Резервний капітал	43	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 129	855
Неоплачений капітал	-	-
Разом	12 975	10 155

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство є учасником судових спорів за боргами по купленими правами вимог у якості Позивача.

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів, у яких Компанія має статус відповідача, пов'язаних зі стягненням грошових коштів, та які у майбутньому матимуть вплив на фінансовий стан Компанії. Так відповідно до інформації, яка надана Товариством та міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень:

- відсутні господарські справи, у який Товариство виступає відповідачем, пов'язані зі стягненням грошових коштів, або примусовим виконання господарських зобов'язань;
- відсутні адміністративні справи, в яких Товариство виступає відповідачем, пов'язані з нарахуванням контролюючими органами податкових або інших зобов'язань;
- відсутні цивільні та кримінальні справи, у яких Товариство виступає у якості третьої сторони, без статусу відповідача або обвинуваченого, та які не впливають на господарську діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися.

На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2025р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

6.1.2. Оподаткування

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

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявності гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилюють економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період 2024-2025 рр. пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- засновник Товариства

ПІБ	Відношення до ТОВ «ФК «ІНКАМ»
Лучко Олександр Олександрович	Директор
Богуславський Євген Володимирович	Учасник - 100%

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2025 р, тис. грн.	Характер операцій

Лучко Олександр Олександрович	403	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	45	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	1 114	Повернута надана Товариством поворотна допомога
Богуславський Євген Володимирович	8 839	Отримана поворотна допомога на Товариство
Богуславський Євген Володимирович	3 083	Повернута надана поворотна допомога

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2024 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2024 р, тис. грн.	Характер операцій
Лучко Олександр Олександрович	405	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	116	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	2 536	Повернута надана Товариством поворотна допомога
Богуславський Євген Володимирович	69	Повернута надана поворотна допомога

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

6.5.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (Стадія 1) – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;

- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2) – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;

- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність

фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

Середній кредитний ризик (Стадія 3) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

Високий кредитний ризик (Стадія 4) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

6.5.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

6.5.3. Ризик ліквідності

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року Товариства не має зобов'язань які підлягають дисконтуванню.

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість		5 714				5 714
Поточна заборгованість до бюджету	105					105
Поточні забезпечення			143			143
Інша поточна заборгованість			89 603			89 603
Всього	105	5 714	89 746			95 565
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість		2 991				2 991
Поточна заборгованість до бюджету	143					143
Поточні забезпечення		96				96
Інша поточна заборгованість				66 099		66 099
Всього	143	3 087		66 099		69 329

6.5.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має суттєвих активів і зобов'язань, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	0,0	0,0
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Частка в активах Компанії, %	0,0	0,0

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---

6.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню рівня відсоткових ставок за наданими кредитами, що відповідають рівню ризику.

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

6.7. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

О.В. Гром, який діє від імені ТОВ
«БЕЙКЕР ЛОУ» на підставі
договору №7 від 11.11.2022

Звіт за 2025 рік

Скорочене найменування (за наявності):

ТОВ «ФК «ІНКАМ»

Повне найменування згідно з реєстраційними документами:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

Код за ЄДРПОУ:

44628749

Поточний звітний період

Дата початку звітного періоду наростаючим підсумком:	2025-01-01
Дата початку звітного періоду:	2025-01-01
Дата закінчення звітного періоду:	2025-12-31

Попередній звітний період

Дата початку звітного періоду наростаючим підсумком:	2024-01-01
Дата початку звітного періоду:	2024-01-01
Дата закінчення звітного періоду:	2024-12-31

Фінансові звіти та примітки, що входять до звіту

- [104000-1] Інформація про аудиторський звіт
- [110000] Загальна інформація про фінансову звітність
- [210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
- [310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
- [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
- [610000] Звіт про зміни у власному капіталі
- [800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
- [800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат
- [800500] Примітки - Перелік приміток
- [800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
- [810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
- [811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
- [815000] Примітки - Події після звітного періоду
- [818000] Примітки - Пов'язана сторона

Підписанти фінансової звітності

Керівник

Посада:

Прізвище, ім'я, по батькові:

Бухгалтер

Посада:

Прізвище, ім'я, по батькові:

Директор

Гром Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Гром Олександр Володимирович

[104000-1] Інформація про аудиторський звіт

	Поточний звітний період
Інформація про аудиторський звіт	
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	<u>ТОВ "СТАНДАРТ - АУДИТ"</u>
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	<u>23980886</u>
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<u>http://www.standart-audit.com/</u>
Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом	<u>https://income.net.ua/</u>
Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі	<u>Скрипнік Ольга Ігорівна</u>
Номер та дата договору на проведення аудиту	<u>№2099 від 04.05.2026</u>
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	<u>2025 рік</u>
Дата початку та дата закінчення аудиту	<u>04.05.2026-25.05.2026</u>
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	<u>120000</u>
Вид думки	<u>01 - немодифікована думка</u>
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	<u>Накладання кваліфікованого електронного підпису ключового партнера з аудиту на екземпляр фінансової звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL) здійснено виключно для цілей виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності». Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора</u>

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Поточний звітний період

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Ця фінансова звітність складена у відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ,ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВ «ФК «ІНКАМ»

Ідентифікаційний код юридичної особи

44628749

Код КВЕД

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

Сайт компанії

<https://income.net.ua/>

Опис характеру фінансової звітності

Загальна фінансова звітність за 2025 рік складена за МСФЗ

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

01.01.2025-31.12.2025

Опис валюти подання

гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, рівень округлення – до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про фінансовий стан		
Активи		
Непоточні активи		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		<u>3</u>
Загальна сума непоточних активів		<u>3</u>
Поточні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	<u>99,412</u>	<u>49,532</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>1,933</u>	<u>2,123</u>
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	<u>101,345</u>	<u>51,655</u>
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	<u>7,195</u>	<u>6,426</u>
Загальна сума поточних активів	<u>108,540</u>	<u>58,081</u>
Загальна сума активів	<u>108,540</u>	<u>58,084</u>
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	<u>11,803</u>	<u>9,300</u>
Нерозподілений прибуток	<u>1,129</u>	<u>855</u>
Інші резерви	<u>43</u>	
Загальна сума власного капіталу	<u>12,975</u>	<u>10,155</u>
Зобов'язання		
Поточні зобов'язання		
Поточні забезпечення		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	<u>143</u>	<u>96</u>
Загальна сума поточних забезпечень	<u>143</u>	<u>96</u>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	<u>5,714</u>	<u>2,991</u>
Поточні податкові зобов'язання, поточні	<u>105</u>	<u>143</u>
Інші поточні фінансові зобов'язання	<u>89,603</u>	<u>44,699</u>
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	<u>95,565</u>	<u>47,929</u>
Загальна сума поточних зобов'язань	<u>95,565</u>	<u>47,929</u>
Загальна сума зобов'язань	<u>95,565</u>	<u>47,929</u>
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	<u>108,540</u>	<u>58,084</u>

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	<u>11,518</u>	<u>15,309</u>
Валовий прибуток	<u>11,518</u>	<u>15,309</u>
Інші доходи	<u>7</u>	<u>5</u>
Адміністративні витрати	<u>2,093</u>	<u>2,768</u>
Інші витрати	<u>9,119</u>	<u>11,762</u>
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	<u>313</u>	<u>784</u>
Фінансові доходи	<u>127</u>	<u>20</u>
Фінансові витрати	<u>18</u>	<u>9</u>
Прибуток (збиток) до оподаткування	<u>422</u>	<u>795</u>
Податкові доходи (витрати)	<u>105</u>	<u>143</u>
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	<u>317</u>	<u>652</u>
Прибуток (збиток)	<u>317</u>	<u>652</u>

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	<u>1,603</u>	<u>33,534</u>
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	<u>130,727</u>	<u>25,080</u>
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	<u>22,946</u>	<u>7,855</u>
Виплати працівникам та виплати від їх імені	<u>562</u>	<u>559</u>
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	<u>111,171</u>	<u>53,975</u>
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	<u>(2,349)</u>	<u>(3,775)</u>
Повернення податків на прибуток (сплата)	<u>344</u>	<u>231</u>
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	<u>(2,693)</u>	<u>(4,006)</u>
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Проценти отримані		<u>5</u>
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		<u>5</u>
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	<u>2,503</u>	<u>6,000</u>
Надходження від запозичень		<u>2,500</u>

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(<u>2,509</u>)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	<u>2,503</u>	<u>5,991</u>
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(<u>190</u>)	<u>1,990</u>
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(<u>190</u>)	<u>1,990</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	<u>2,123</u>	<u>133</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	<u>1,933</u>	<u>2,123</u>

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

	Поточний звітний період
Звіт про зміни у капіталі	
Звіт про зміни у власному капіталі	
Власний капітал на початок періоду	<u>10,155</u>
Зміни у власному капіталі	
Сукупний дохід	
Прибуток (збиток)	<u>317</u>
Загальна сума сукупного доходу	<u>317</u>
Випуск власного капіталу	<u>2,503</u>
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	<u>2,820</u>
Власний капітал на кінець періоду	<u>12,975</u>

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії та франшизи		<u>3</u>
Ліцензії		<u>3</u>
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу		<u>3</u>
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу		<u>3</u>
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	<u>99,412</u>	<u>49,532</u>
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	<u>99,412</u>	<u>49,532</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	<u>1,933</u>	<u>2,123</u>
Загальна сума грошових коштів	<u>1,933</u>	<u>2,123</u>
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	<u>1,933</u>	<u>2,123</u>
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу	<u>7,195</u>	<u>6,426</u>
Загальна сума непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або як утримувані для виплат власникам	<u>7,195</u>	<u>6,426</u>
Класи інших забезпечень		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	<u>143</u>	<u>96</u>
Загальна сума інших забезпечень	<u>143</u>	<u>96</u>
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість	<u>5,714</u>	<u>2,991</u>
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	<u>105</u>	<u>143</u>
Інша кредиторська заборгованість	<u>89,603</u>	<u>44,699</u>
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	<u>95,422</u>	<u>47,833</u>

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Дохід від надання послуг	<u>11,518</u>	<u>15,309</u>
Дохід від інших послуг	<u>11,518</u>	<u>15,309</u>
Інший дохід від звичайної діяльності	<u>7</u>	<u>5</u>
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	<u>11,525</u>	<u>15,314</u>
Суттєві доходи та витрати		
Інші фінансові доходи	<u>127</u>	<u>2</u>
Інші фінансові витрати	<u>18</u>	<u>9</u>
Різні інші операційні витрати	<u>9,119</u>	<u>11,762</u>
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	<u>2,093</u>	<u>2,768</u>

[800500] Примітки - Перелік приміток

Поточний звітний період

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Основні припущення, оцінки та судження

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

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

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

(витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

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

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Через кілька тижнів після початкової повномасштабної військової атаки бої тривають у кількох

великих містах України та навколо них. Російські атаки націлені на руйнування цивільної інфраструктури по

всій Україні. З 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну

воєнну агресію в Україні. На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні

продовжено до 04 травня 2026 року.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, за наявними даними, активи Товариства не були пошкоджені.

Хоча Товариство продовжує операційну діяльність, військові дії, які відбуваються, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті

повітряних атак та ракетних ударів, а також дефіцит клієнтів та персоналу, викликаний імміграцією населення та обмеженнями воєнного стану в Україні. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку

військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість в єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства

продовжувати свою

діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в

ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні,

керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування

припущення про безперервність підприємства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Поточний звітний період

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Суттєві положення облікової політики.

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалось.

Форма та назви фінансових звітів

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли

таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, бруто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на бруто-основі.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна остання дата місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершення на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожен останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на

предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом

співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються.

Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі.

Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють 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 за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у 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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій 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.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Опис облікової політики щодо основних засобів

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)

Земля Не амортизується

земля та будівлі 5

машини та обладнання 4

транспортні засоби 5

меблі та приладдя 4

Комп'ютерна техніка та офісне обладнання 2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно

покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

У 2025 році Товариство набувало нематеріальні активи, а саме – право користування програмним забезпеченням «БАС» з оновленнями.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Фінансова аренда - це аренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

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

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Поточний звітний період

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025) Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію» Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки. 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності). За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів» Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід). 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується. За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів» Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується. Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога) Не застосовується (дострокове застосування не обрано) Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься. Не застосовується. Ні

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11 Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. 01.01.2026 01.01.2026 Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється. Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025. Так

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ» Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. 01.01.2026

01.01.2026 Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику. 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).

Не застосовується. Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції» Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції». 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання» Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку. 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Уточнюються вимоги щодо

визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

01.01.2026 01.01.2026 Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений. Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025. Так

Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості» Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (термінологічне уточнення). Не застосовується.

Ні

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації» Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься. 01.01.2027 Не застосовуватиметься Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься. Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).

Ні

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося. 01.01.2027 01.01.2027 Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів. Так

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення» Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє. 01.01.2027 01.01.2027 Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні). Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин. Ні

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Поточний звітний період

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

«Вперше застосовані МСФЗ» Назва стандарту/поправки, застосованої вперше Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні) Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями Опис характеру змін в обліковій політиці Опис перехідних положень Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні) Опис факту раннього застосування МСФЗ 17 «Договори страхування» МСФЗ 17 «Договори страхування» Ні Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17. Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій. - - -

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних» Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних» Так Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог. Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).

Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні). Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)» Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)» Так Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог. Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань. Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань. Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» Ні Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій. Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря. Ні -

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності» Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності» Так Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями. Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття. Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів. Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

[815000] Примітки - Події після звітнього періоду

Поточний звітний період

Розкриття інформації про події після звітнього періоду

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не складалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 р:

- ☐ ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- ☐ нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- ☐ продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- ☐ злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ☐ ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ☐ ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ☐ ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- ☐ Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№ Питання Відповідь

- 1 Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками? Ні
- 2 Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику? Ні
- 3 Чи існують борги або припинення виплати дивідендів? Ні
- 4 Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам? Так
- 5 Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики? Так
- 6 Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій? Ні
- 7 Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів? Ні
- 8 Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції? Ні
- 9 Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни? Ні
- 10 Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії? Ні
- 11 Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів? Ні
- 12 Чи відчувається нестача важливих ресурсів? Ні
- 13 Чи відбулася поява дуже успішного конкурента? Ні
- 14 Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоймовірно? Ні
- 15 Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію? Ні
- 16 Чи існує неповне страхування ризиків? Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Поточний звітний період		
Розкриття інформації про пов'язані сторони		
За період 2024-2025 рр. пов'язаними особами Товариства є:		
- керівник Товариства		
- засновник Товариства		
ПІБ Відношення до ТОВ «ФК «ІНКАМ»		
Лучко Олександр Олександрович Директор		
Богуславський Євген Володимирович Учасник - 100%		
Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 р.:		
Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2025 р, тис. грн.	Характер операцій
Лучко Олександр Олександрович	403	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	45	Заробітна плата та відповідні нарахування
Богуславський Євген Володимирович	1 114	Повернута надана Товариством поворотна допомога
Богуславський Євген Володимирович	8 839	Отримана поворотна допомога на Товариство
Богуславський Євген Володимирович	3 083	Повернута надана поворотна допомога