

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за І квартал 2022 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»
КОД ЄДРПОУ - 44628749**

м. Київ, 2022

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 березня 2022 р.

(в тис. гривень)

	№ примітки	На 31 березня 2021р.	На 31 березня 2022р.
Актив			
Оборотні активи			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1.1		3299
Рахунки в банках:	1.2		1
Усього оборотних активів			3300
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс			3300
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	2		3300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2		(8)
Усього власного капіталу			3292
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	3		8
Усього поточних зобов'язань та забезпечень			8
Баланс			3300

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за I квартал 2022 р.

(в тис. гривень)

	№ примітки	За I кв. 2021 р.	За I кв. 2022 р.
Адміністративні витрати	4		2
Витрати на збут			
Інші операційні витрати			
Усього витрат	4		2
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	4		(2)
Інші фінансові доходи			
Фінансові витрати			
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)			(2)
Витрати (дохід) з податку на прибуток			-
Чистий фінансовий результат (прибуток)	4		(2)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за I квартал 2022 р.

(в тис. гривень)

	№ примітки	За I кв. 2021 р.	За I кв. 2022 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження			
Витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період			
Залишок коштів на початок року	5		1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	5		1

Звіт про рух власного капіталу

за I квартал 2022р.

(в тис. гривень)

	№ Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на кінець попереднього року (31.12.2020)							
Скоригований залишок на початок попереднього року (01.01.2021)							
Чистий прибуток (збиток) за I кв 2021р	6						
Внески учасників до капіталу у 2021 р	6	3300					3300
Чистий прибуток (збиток) за 2021р	6				(6)		(6)
Залишок на кінець попереднього року (31.12.2021)	6	3300			(6)		3294
Залишок на початок звітнього періоду	6	3300			(6)		3294
Коригування							
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6				(2)		(2)
Залишок на кінець звітнього періоду 31.03.2022р.	6	3300			(8)		3292

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»
станом на 31.03.2022 року**

Примітка 1. Загальні відомості про ТОВ ФК «ІНКАМ»

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» (надалі - «Товариство») зареєстровано 01.12.2021 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, Виписка про реєстрацію від 01.12.2021р. №1007010200000094470.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»

Скорочене найменування Товариства: ТОВ ФК «ІНКАМ»

Юридична адреса підприємства: 01133 м. Київ
бульвал Лесі Українки, буд. 26, корп.Б, офіс 902

Основні відомості про фінансову компанію			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	44628749		
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»		
Вид економічної діяльності за КВЕД (основний)	64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.	
Територія за КОАТУУ	8038200000		
Місцезнаходження	01133 м. Київ, бульвал Лесі Українки, буд. 26, корп.Б, офіс 902		
Дата внесення змін до установчих документів	23.12.2021 р.		
Дата державної реєстрації	01.12.2021 р.		
Код фінансової установи	13		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	14.01.2022 року		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	126		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК №B0000490		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Кількість працівників станом на 31.03.2022р.	3		
Директор	Осипенко Ірина Сергіївна		
Головний бухгалтер	Сміщенко Денис Юрійович		
Сайт	https://income.net.ua/		
Ел. пошта	info@income.net.ua		
Банківські реквізити :			
№ п/р	МФО	Назва банку	Місто
UA973071230000026009010991776	307123	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV є головний бухгалтер.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №1/ОС від 06.12.2021р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом Товариства не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва та ліцензії №21/30-рк від 14.01.2022р. виданих НБУ.

Учасник: ТОВ «ДЕ СЕНС» (Код ЄДРПОУ 44653712);

Частка в статутному капіталі 100%;

Кінцевий беніфіціарний власник: Фізична особа, громадянка України, Бондаренко Анна Олександрівна.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників, ревізійна комісія. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Станом на 31.03.2022 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за I квартал 2022р. підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за I квартал 2022р., що закінчується 31 березня 2022 року, затверджена і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера. Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

(б) Функціональні валюта

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період з 01 січня по 31 березня 2022 року.

(г) Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство розпочало свою діяльність на ринку фінансових послуг починаючи з 14.01.2022р. Пакет фінансової звітності за I квартал 2022р. містить нульові порівняльні показники за попередній період.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка вимагає додаткового розкриття у формах фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан),
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- Звіт про власний капітал.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат. Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за I квартал 2022р. й подана до Державної податкової служби та Держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 березня 2022р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за I квартал 2022р.,
- Звіт про рух грошових коштів за I квартал 2022р.,
- Звіт про власний капітал за I квартал 2022р.,
- Примітки до проміжної фінансової звітності за I квартал 2022р.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. В разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду.

Суттєві облікові судження та оцінки.

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, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Безперервність діяльності.

З 24 лютого у зв'язку із повномасштабним вторгненням Росії на територію України та на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони Президент України, Верховний Головнокомандувач ЗСУ Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну

діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі.

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління.

Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику.

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

Моделі і припущення, які використовуються.

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

Ліквідність та зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами та досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості, що передбачає наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Товариства без значних втрат. На звітну дату Товариство в змозі своєчасно виконати свої зобов'язання.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань.

Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнята для інвестора ставка доходу на вкладений 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 залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримуються з офіційного сайту Національного Банку України.

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 очікування у майбутньому доходів.

Податкове законодавство.

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства. Через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи будуть піддавати сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства.

Політика та процедури управління капіталом.

Головними цілями управління капіталом Товариства є забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ця політика послідовно застосовується до всіх звітних періодів, представлених у цій фінансової звітності, якщо не зазначене інше. Облікова політика Товариства базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

- Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Товариством по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у

фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

• Безперервності діяльності: Товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах.

Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- обачність;
- історична (фактична) собівартість.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ІНКАМ» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності МСБО 1: доречність; достовірність; зрозумілість; суттєвість.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 - відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно НП(С)БО 1 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.

Судження, визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

• фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

• фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

• дебіторська заборгованість з основної діяльності;

• інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Знецінення фінансових активів - оціночний резерв під очікувані кредитні збитки. Під час

первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передав, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів. Витрати на позики включають:

- витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 «Фінансові інструменти»;
- фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 16 «Оренда».

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Процес управління грошовими потоками базується на принципах:

- інформативна достовірність (своєчасне та якісне забезпечення інформаційною базою даних);
- збалансованість (оптимізація грошових потоків за видами, обсягом, часовими періодами та іншими характеристиками у розрізі підпорядкованості грошових потоків стратегії та тактиці функціонування і розвитку Товариства);
- ефективність (забезпечення ефективного використання тимчасово вільних грошових активів, що вивільняються внаслідок нерівномірності руху грошових потоків у процесі фінансово-господарської діяльності);
- ліквідність (забезпечення достатнього рівня ліквідності підприємства в умовах нерівномірного руху грошових потоків у часі).

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Нарахування амортизації по об'єктах здійснюється за прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкту. Амортизацію активу починають, наступного місяця за місяцем коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом Товариства. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу впродовж очікуваного строку їх використання, але не більше 25 років. Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Судження, визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
 - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Основні методи оцінки Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації. Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництва Товариства є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

Згідно МСБО 9 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовуються в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Кредитний ризик - ризик того, що одна зі сторін за фінансовим інструментом завдасть фінансові збитки іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань. Розрахунок включає всі винагороди і суми, виплачені (отримані) за договором сторонами, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (МСФЗ (IAS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»), по витрат угоді і всіх інших премій або знижок. Існує припущення, що потоки грошових коштів і очікуваний термін існування групи аналогічних фінансових інструментів можуть бути достовірно розраховані. Однак в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно розрахувати потоки грошових коштів або очікуваний строк існування фінансового інструменту, підприємство повинно використовувати дані по руху грошових коштів, передбачені договором, на протязі всього договірного терміну фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку. Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13) Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на

дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;

- кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

При передачі фінансового активу Товариство повинно визначити, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство повинно припинити визнання цього активу.

При дійсному припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських та депозитних рахунках, а також грошові кошти в дорозі і короткострокові фінансові інвестиції з первинним терміном погашення 3 місяці або менше.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

В роботі Товариства застосовувати форми та системи оплати праці згідно з умовами, передбаченими трудовим законодавством України, договором з працівником, затвердженим штатним розкладом (розписом) та внутрішнім положенням про оплату праці.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зов'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 відпусних.

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

Опис облікової політики щодо витрат

Всі витрати, понесені Товариством у звітному періоді, відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються в обліку в момент фактичного їх понесення, тобто в

момент фактичного виконання робіт чи надання послуг. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Класифікація зобов'язань здійснюється за видами в розрізі поточних зобов'язань, довгострокових зобов'язань, забезпечень, непередбачених зобов'язань та доходів майбутніх періодів.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою п'яти етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток відображені у фінансовій звітності Товариства відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються впродовж періоду більше 1 року (або операційного циклу) для господарської діяльності, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів.

Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Величина процентних доходів і витрат розраховується і визнається з використанням

методу ефективної ставки відсотка. Дисконти і премії визнаються протягом очікуваного терміну дії відповідного фінансового інструменту з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на дату первісного визнання цього інструменту. Ефективна ставка відсотка розраховується при первісному визнанні фінансового інструмента. Метод ефективної ставки відсотка - метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентного доходу або витрати на весь застосовний термін. При використанні методу ефективної ставки відсотка амортизація відображає постійну ставку (норму прибутковості) на балансову вартість відповідного активу або зобов'язання, на відміну від лінійного методу, який передбачає рівномірний віднесення на доходи і витрати.

Опис облікової політики щодо оренди

Товариство застосувало професійне судження при визначенні терміну оренди за тими договорами, де опціон продовження покладено на орендаря. Крім цього, при визначенні терміну оренди Товариство бере до уваги економічні чинники, що впливають на тривалість використання активу в своїй діяльності. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Товариство розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди, або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при складанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновлення ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якої Товариство могло отримати кредит у звітньому чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з

використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що наступал після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмета оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Знецінення фінансових активів - оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду.

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

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Опис облікової політики щодо основних засобів

Первісно Товариство оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Товариство отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання бо реалізації певного активу.

Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості.

Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці. У випадках, коли збиток від

знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Поточна дебіторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення 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, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариства.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.03.2022 року **Нематеріальні активи** на балансі Товариства не обліковуються.

Станом на 31.03.2022 року **Основні засоби** на балансі Товариства не обліковуються.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.03.2022 року не обліковується.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.03.2022 року не обліковується.

Примітка 1.1. Інша поточна дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.03.2021 року	На 31.03.2022 року
Інша поточна дебіторська заборгованість		3299
Разом		3299

Товариством набуто право вимоги грошових зобов'язань по договору факторингу.

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.03.2022 року відсутні.

Примітка 1.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Всі операції проводяться виключно через р/рахунок. Готівки операції та готівка відсутні.

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з її балансою вартістю не відрізняється.

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

Найменування показника	на 31.03.2021 року	на 31.03.2022 року
Готівка	-	-
Поточні рахунки у банках	-	1
Разом	-	1

Примітка 2. Капітал та резерви

Станом на 31.03.2022 року Статутний капітал Товариства сформований, повністю сплачений та становить:

Статутний капітал

Найменування показника	на 31.03.2021 року	на 31.03.2022 року
Зареєстрований капітал	-	3300
Нерозподілений прибуток	-	(8)
Усього власного капіталу	-	3292

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Станом на 31.03.2022 року **Фінансові активи**, що оцінюються за амортизованою собівартістю не обліковуються.

Станом на 31.03.2022 року **Фінансові активи**, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід не обліковується.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.03.2022 року не обліковуються.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.03.2022 року не обліковується

Поточні забезпечення станом на 31.03.2022 року не обліковуються.

Примітка 3. Інші поточні зобов'язання

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.03.2021 р. (тис. грн.)
Суми з розрахунку з учасниками	8
РАЗОМ	8

Упродовж 1 кварталу 2022 року, засновнику (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не нараховувались й не виплачувались.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. *Адміністративні витрати:*

за 1 квартал 2022 року склали **2 тис. грн.** в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Інші витрати (послуги) - 2 тис. грн.

Витрати на збут за 1 кв. 2022 р. відсутні.

Чистий фінансовий результат за 1 квартал 2022 року складається у сумі (2) тис. грн.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Надходжень та видатків коштів за 1 квартал 2022 року у Товариства не відбувалось.

Залишок коштів на 31 березня 2022 року становить **1 тис. грн.**

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

У Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 1 кв. 2021 р. (тис. грн.)	За 1 кв. 2022 р. (тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	-	3300
Внески до капіталу	-	-
Чистий прибуток	-	(8)
Скоригований залишок на кінець року	-	3292

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 7. Пов'язані сторони.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства протягом 2021р. та 1 кв. 2022р. визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариства, з урахуванням наступних критеріїв:

- пов'язаними особами для товариства є засновники й посадові особи Товариства;
- особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність товариства, юридичні особи, що контролюються діяльність товариства, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Починаючи з 01.01.2022 року, у зв'язку з продовженням терміну дії карантину та обмежувальних протиепідемічних заходів для запобігання розповсюдженню COVID-19 до 31 березня 2022 р., та у зв'язку введенням в дію воєнного стану в Україні з 24 лютого 2022 року, за бажанням працівників Товариства, на підставі заяв були надані відпустки без збереження заробітної плати.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства заробітна плата не нараховувалась і не виплачувалась. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

Примітка 9. Економічне середовище, в умовах якого товариство здійснює свою діяльність.

Продовження глобального розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. ТОВ «ФК «ІНКАМ» визначило, що події глобального розповсюдження COVID-19 є для діяльності Товариства некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 1 кв. 2022 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.03.2022р. та результати діяльності за 1 кв. 2022 р., не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Примітка 10. Безперервність діяльності

З 24 лютого у зв'язку із повномасштабним вторгненням Росії на територію України Верховний Головнокомандувач ЗСУ Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Війна може вплинути на здатність забезпечити

організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Цей вплив регулярно буде переглядатись на кожну звітню дату, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація послуг і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариством зроблено все можливе для забезпечення безперервності діяльності, яка, можливо, може бути порушена в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період більше 12 місяців. Керівництво має намір працювати та спрямовувати свої потужності для розвитку на ринку фінансових послуг, досягнення стабільності та отримання прибутку, а також уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій.

Данні дії визначають порядок, способи і терміни здійснення комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якої несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства. За весь час роботи Товариства шахрайства серед співробітників, маніпулювання реєструючими та обліковими даними не було виявлено.

Станом на 31.03.2022 року у Товариства відсутні судові справи та позови.

Примітка 11. Події, що відбулися після звітної дати

Фінансова звітність Товариства за 1 квартал 2022 р., 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.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 квітня 2022 року, дати, на яку ця звітність підготовлена, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Директор

Осипенко І.С.

Головний бухгалтер

Сміщенко Д.Ю.

«20» квітня 2022 року.