

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»
ЗА 2025 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФК «ІНКАМ»
Національному банку України

ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОПИС ІНФОРМАЦІЇ З ПРЕДМЕТА ЗАВДАННЯ

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ»», код за ЄДРПОУ 44628749, (далі – Товариство), за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Річні звітні дані (даних звітності), що додаються та є предметом завдання з надання впевненості, складаються з:

- Даних фінансової звітності FR0;
- Даних регуляторного балансу LRF01;
- Даних позабалансового обліку LRF02;
- Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість LRF04;
- Даних про грошові кошти та їх еквіваленти LRF05;
- Даних про субординований борг LRF06;
- Даних про залучені кошти LRF07;
- Даних про структуру інвестицій LRF08;
- Даних про договори та операції за гарантіями LRG01;
- Даних про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями LRG02;
- Даних про договори та операції факторингу LRI01;
- Даних про договори та операції фінансового лізингу LRL01;
- Даних про великі ризики фінансової компанії за гарантіями LRN01;
- Даних про компенсації та дорогоцінні метали LRN02;
- Даних про договори та операції за наданими кредитами LRR01;

ІНШІ ПИТАННЯ

Наша думка щодо річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік міститься у звіті незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року.

ЗАСТОСОВНІ КРИТЕРІЇ

Критерії, за допомогою яких було оцінено річні звітні дані (дані звітності), містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності Річних звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг».

Критерії щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО РОЗПОВСЮДЖЕННЯ

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» або Національним банком України.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних (даних звітності), відповідно до чинного законодавства України та застосовних критеріїв, а також за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних (даних звітності), що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії вимогам застосовним критеріям.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 і Міжнародного стандарту управління якістю 2 та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

ОГЛЯД ВИКОНАНОЇ РОБОТИ

Відповідність річних звітних даних (даних звітності) Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені річні звітні дані (дані звітності) Товариства на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи здійснена належним чином Товариством оцінка окремих статей його активів, визначених Положенням № 199, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав, на сам перед, від переліку статей активів які вимагали підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами, на підставі річних звітних даних (даних звітності) та вимог Положення № 199, переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки а саме: грошові кошти та еквіваленти, а також дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих річних звітних даних (даних звітності) та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

ВИСНОВОК ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

На нашу думку, крім впливу питання, викладеного в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого Звіту, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІНКАМ» при складанні річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНКАМ» здійснило оцінку активів, відображених у річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік/станом на 31 грудня 2025 року, за статтями: грошові кошти та еквіваленти, а також дебіторська заборгованість відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ВИСНОВКУ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

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, Товариством у формі FR000001 «Дані фінансової звітності», 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.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460

Інформація про включення в Реєстр: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають і право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

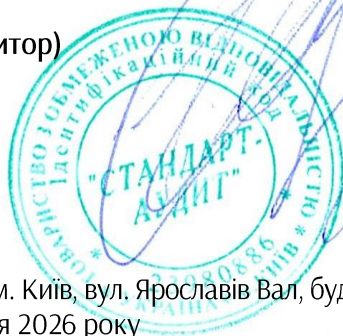
Телефон: +38 (050) 383 57 13

Практикуючий фахівець (аудитор) Скрипнік Ольга Ігорівна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 102594.

Практикуючий фахівець (аудитор)

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»

Ольга Скрипнік



Місце складання звіту: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8

Дата складання звіту: 31 травня 2026 року

Дані фінансової звітності
станом на 01.01.2026 року
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТНКАМ"
(закладена)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

4

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	318727	18595	1
первісна вартість	1001	981100	890500	1
накопичена амортизація	1002	662373	871905	1
Незвершені 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 (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
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	318727	18595	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	1
Виробничі запаси	1101	-	-	1
Незвершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	1
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	4953152845	9941231701	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	212343248	193299556	1
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	212343248	193299556	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	1
Частина перестрахування у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незроблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	5165496093	10134531257	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	642635805	719504359	1
Баланс	1300	5808450625	10854054211	1

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	930000000	1180300000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	4276225	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	85509410	112851360	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Випущений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1015509410	1297427585	1
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	-	-	
Благочинна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
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-пота	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська зборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	299095000	571371847	1
розрахунками з бюджетом	1620	14303400	10539400	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	14303400	10539400	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	1
поточна кредиторська зборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська зборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	9595317	14365379	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	4469947498	8960350000	1
Усього за розділом III	1695	4792941215	9556626626	1
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	5808450625	10854054211	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1151799703	1530922714	1
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	1151799703	1530922714	1
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	

Залишок інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Залишок частки перестраховників в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	605600	484480	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вилучених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(209280767)	(276780505)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(911920952)	(1176227516)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	1173076653	1
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	31203584	78399173	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	12756783	241143	1
Інші доходи	2240/ 2160	-	1767032	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(1802794)	(943989)	1
Втрача від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від вишколу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Разом доходи	2280	-	-	
Разом витрати	2285	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	42157575	79463359	1
(фінансовий результат до оподаткування) (Стандарт 25)				
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (доходи) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(10539400)	(14303400)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	31618173	65159959	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка чистого 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	31618173	65159959	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні витрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	60679764	54722394	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	13349549	12038926	1
Амортизація	2515	308532	225680	1
Інші операційні витрати	2520	1046863874	1386021021	1
Разом	2550	1121201719	1453008021	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
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	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	160299000	3353445838	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження заборгованості від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення заборгованості	3020	2194050937	846047156	1
Надходження від відсотків за залишковими коштами 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	10878603348	1662012979	1
Витрати на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2294578150)	(785518574)	1
Проплат	3105	(43712508)	(43892276)	1
Виплати на соціальні збори	3110	(12489373)	(12038926)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34415126)	(23142920)	1
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14303400)	(4470300)	1
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(20111726)	(18672620)	1
Витрати на оплату заборгованості	3135	(-)	(-)	1
Витрати на оплату повернення заборгованості	3140	(-)	(-)	1
Витрати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрати	3190	(11117101820)	(5397423185)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-269343692	-400509888	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отримання:				
відсотків	3215	-	484480	1
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від перевантаження	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрати на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за перевантаження	3270	(-)	(-)	
Витрати на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	484480	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	250300000	600000000	1
Отримання позик	3305	-	250000000	1
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрати на:				
Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(250943989)	1
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	250300000	599056011	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-19043692	199030603	1
Залишок коштів на початок року	3405	212343248	13312645	1
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	193299556	212343248	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-ж

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для відходів
		надходження	відходів	надходження	відходів		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від операційної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-		
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від нерезидентів курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від операційної діяльності та інших загальнодержавних операцій	3520	-	-	-	-		
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (збиток) від паритетного вимірювання	3522	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) доходу майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
Сплатений податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
Сплатені відсотки	3585	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
необоротних активів	3205	-	X	-	X		
Надходження від отримання:							
відсотків	3215	-	X	-	X		
дивидендів	3220	-	X	-	X		
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
Інші надходження	3250	-	X	-	X		
Витрати на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
необоротних активів	3260	X	-	X	-		
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-		
Витрати на видавчі позик	3275	X	-	X	-		
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
Інші платежі	3290	X	-	X	-		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X		
Отримання позик	3305	-	X	-	X		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X		
Інші надходження	3340	-	X	-	X		
Витрати на:							
Виплати власним акціям	3345	X	-	X	-		
Погашення позик	3350	X	-	X	-		
Сплату дивидендів	3355	X	-	X	-		
Витрати на сплату відсотків	3360	X	-	X	-		

Разом змін у капіталі	4295	250300000	-	-	4276225	27341950	-	-	281918175	1
Залишок на кінець року	4300	1180300000	-	-	4276225	112851360	-	-	1297427585	1

Відповідальна особа

(підпис)

Лутко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

**Дані регуляторного балансу
станом на 01.01.2026**

Найменування фінансової компанії **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **44628749**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Нематеріальні активи LRF011001	18595	980
2	Гроші та їх еквіваленти LRF011007	193299556	980
3	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011008	9941231701	980
4	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу LRF011014	719504359	980
5	Активи, усього LRF011015	10854054211	#
6	Статутний капітал LRF012001	1180300000	980
7	Внески до незарєєстрованого статутного капіталу LRF012002	-	980
8	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу LRF012014	4276225	980
9	Нерозподілений прибуток LRF012003	112851360	980
10	Власний капітал, усього LRF012018	1297427585	#
11	Залучені кошти LRF013002	7000000000	980
12	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013004	8842261247	980
13	Поточні зобов'язання LRF013008	14365379	980
14	Зобов'язання, усього LRF013009	9556626626	#
15	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг істиний, між-класичний) LRF014006	1151799703	980
16	Інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг LRF014010	605600	980
17	Дохід від кошти та їх еквівалентів, розміщених у банках LRF014024	12756785	980
18	Усього доходів LRF014029	1165162088	#
19	Витрати на надання фінансових послуг LRF015001	278330195	980
20	Витрати на сукуповані ризики LRF015006	22935714	980
21	Амортизація LRF015010	308532	980
22	Інші адміністративні витрати LRF015012	104952555	980
23	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015013	60679764	980
24	Витрати з інших податків і зборів LRF015024	20404202	980
25	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами LRF015025	633590757	980
26	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами LRF015019	1802794	980
27	Усього витрат LRF015029	1123004513	#
28	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF016001	42157575	980
29	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016002	-	980
30	Витрати (дохід) з податку на прибуток LRF016003	-10539400	980
31	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016005	31618175	980
32	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016006	-	980
33	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг (факторинг істиний, між-класичний) (за вигодами, проплатами, вибігаторною та іншими доходами, штрафами, пені) LRF017009	1897541937	980
34	Інші надходження (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF017011	1187903923	980
35	Надходження від повернення авансів, інших, ніж за фінансовими послугами LRF017020	2194050937	980
36	Надходження від залучених коштів LRF017017	1553900000	980
37	Інші надходження від діяльності (інше, ніж надання фінансових послуг, та крім господарської діяльності) LRF017021	6399556488	980
38	Надходження від власного капіталу LRF017013	250300000	980
39	Усього надходжень LRF017023	13483253285	#
40	Виплати за операціями з наданням фінансових послуг: факторинг (факторинг істиний, між-класичний) LRF018007	4125911174	980
41	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг) LRF018010	5952749568	980
42	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	43712508	980
43	Виплати: погашення заборгованості (кредити, позички) LRF018014	993800000	980
44	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	12489373	980
45	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговельно-валютними цілющими в готівковій формі) LRF018017	34415126	980
46	Інші виплати (інші, ніж з наданням фінансових послуг) LRF018020	2339219228	980
47	Усього виплат LRF018025	13502296977	#
48	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	212343248	980
49	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	193299556	980
50	Середня кількість працівників LRF019004	4	#

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані позабалансового обліку

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінець звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Інші позабалансові вимоги	51947837142	939175321	-	-	-	3	1	980
2	Інші позабалансові вимоги	23375152889	2661650869	-	-	-	9	1	980
3	Інші позабалансові вимоги	607673745	-	-	-	-	5	1	980

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Дебіт./кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набута дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/уцінка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економ. діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	775000000	-	-	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
2	Інша дебіторська заборгованість	2630000000	-	-	-	-	3	1	2	980	F	3	0	7
3	Інша дебіторська заборгованість	121614100	-	1100000	-	-	3	1	2	980	G	1	0	2
4	Інша дебіторська заборгованість	21926956	-	330000000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	7
5	Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	45568077	-	22644	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	1282512911	647300000	-	-	-	9	1	2	980	0	3	0	7
7	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	300000	-	-	-	-	5	1	2	980	0	3	0	7
8	Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	5825733667	191165000	25000000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	7
9	Резерв під очікувані кредитні збитки	761424010	105494824	-	-	-	3	1	2	980	S	#	0	#
10	Інша кредиторська заборгованість за операціями з фінансових послуг	6929350000	600000000	600000000	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
11	Кредиторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний	1331000000	813475000	302175000	-	-	3	1	2	980	S	3	0	7
12	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	571371847	-	162628153	-	-	3	1	2	980	G	1	0	2
13	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10539400	10539400	-	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фік. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого погашення вкладу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	172344551	730010743	784469128	-	-	980	#	0000000142	3	ПАТ "ІДЕЯ БАНК"	
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	705723	-	-	-	-	980	#	0000000331	3	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	
3	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	-	100000	180167	-	-	980	#	0000000062	3	АТ "ТАСКОМБАНК"	
4	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	20149282	265000000	343300000	-	-	980	#	0000000153	3	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	
5	Банківські вклади (депозити)	100000	-	-	-	-	980	#	0000000142	3	ПАТ "ІДЕЯ БАНК"	31.12.2026

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про субординований борг

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр.особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-												

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про залучені кошти

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валюти грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Безпроцентна позика (поверотна фінансова допомога)	575600000	-	110100000	-	-	9	1	1	3	0	7	980
2	Безпроцентна позика (поверотна фінансова допомога)	124400000	-	-	-	-	3	1	2	3	0	7	980

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знецінення	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-									

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за гарантіями

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума зобов'язання	Потенційна сума	Виплата сума зобов'язання	Сума, що визначена у валюті бенефіціара	Відсоток покриття гарантії	Код форми гарантії	Код виду гарантії	Тип гарантії зобов'язання	Код типу допомоги	Код виду принципала	Код виду бенефіціара, гарантія	Код резидентності принципала	Код резидентності бенефіціара	Код ознаки пов'язаної особи для принципала	Код ознаки пов'язаної особи для бенефіціара	Код валюти, в якій надано гарантію	Код валюти платежу, у якій здійснюється сплата	Код виду забезпечення активу	Ідентифікаційний код/номер принципала	Код ознаки ідентифікаційного коду/номеру принципала	Ідентифікаційний код/номер бенефіціара/гарантія	Код ознаки ідентифікаційного коду/номеру бенефіціара/гарантія	Найменування принципала	Найменування бенефіціара/гарантія	Номер договору гарантії	Номер актового гарантії	Номер договору забезпечення	Дата договору гарантії	Дата наданої гарантії	Дата початку дії гарантії	Дата закінчення дії гарантії	Дата договору забезпечення	Код ознаки наявності інформації про заставу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
1		-	-	-	-	-																												

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/ боржників/ контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/ установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Коди виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Договори факторингу	647310000	-	2			01	03	1	3	1	2	K	90	05	3	0	7	980
2	Договори факторингу	456010000	-	2			01	03	2	3	1	2	K	90	05	3	0	7	980
3	Договори факторингу	100000000	-	1			01	03	1	6	1	2	K	90	05	3	0	7	980
4	Договори факторингу	100000000	-	1			01	03	2	6	1	2	K	90	05	3	0	7	980
5	Договори факторингу	6165000	-	1			01	03	1	3	1	2	G	90	05	3	0	7	980
6	Договори факторингу	6165000	-	1			01	03	2	3	1	2	G	90	05	3	0	7	980
7	Договори факторингу	60000000	-	1			01	03	1	5	1	2	0	90	05	3	0	7	980
8	Договори факторингу	60000000	-	1			01	03	2	5	1	2	0	90	05	3	0	7	980
9	Договори факторингу	1000000	-	1			01	03	4	3	1	2	C	90	05	3	0	7	980
10	Договори факторингу	547500000	-	2			01	03	4	3	1	2	K	90	05	3	0	7	980
11	Договори факторингу	782500000	-	1			01	03	4	3	1	2	F	90	05	3	0	7	980
12	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-	3	4	7	#	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#
13	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-	1		5	#	#	#	6	1	2	#	#	#	#	#	#	#
14	Клієнти, з якими укладено договори факторингу іншого, ніж класичний	-	-			4	#	#	#	2	1	2	#	#	#	#	#	#	#
15	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-	-	4	35	21	#	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#
16	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-	-	2	17	7	#	#	#	9	1	2	#	#	#	#	#	#	#
17	Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний	-	-		2	2	#	#	#	5	1	2	#	#	#	#	#	#	#
18	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	939175321	5194783714 2	3	35		#	03	#	3	1	2	S	#	#	3	0	7	980
19	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справедливою вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	166165000	5659568667	3	35		#	03	#	3	1	2	S	#	#	3	0	7	980
20	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	-	607673745		2		#	03	#	5	1	2	S	#	#	3	0	7	980
21	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справедливою вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	-	300000		2		#	03	#	5	1	2	S	#	#	3	0	7	980

22	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	2661650869	23375152889	2	17		#	03	#	9	1	2	0	#	#	3	0	7	980
23	Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за справедливою вартістю (факторинг інший, ніж класичний)	647300000	635212911	2	17		#	03	#	9	1	2	0	#	#	3	0	7	980
24	Погашення заборгованості за правами грошових вимог (факторинг), що отримана фактором від боржника	25000000	-				#	03	#	3	1	#	#	#	#	#	#	#	980
25	Кошти, сплачені клієнту за договорами факторингу під відступлені фактору права грошових вимог, що придбані за справедливою вартістю	142175000	1331000000	2	4		#	03	#	3	1	2	S	#	#	3	0	7	980
26	Кошти, сплачені клієнту за договорами факторингу під відступлені фактору права грошових вимог, що придбані за справедливою вартістю	100000000	-	1			#	03	#	6	1	2	K	#	#	3	0	7	980
27	Кошти, сплачені клієнту за договорами факторингу під відступлені фактору права грошових вимог, що придбані за справедливою вартістю	60000000	-	1			#	03	#	5	1	2	0	#	#	3	0	7	980
28	Нараховані доходи за договорами, на основі яких виникли вимоги, що придбані фактором за операціями факторингу іншого, ніж класичний, які обліковуються за справедливою вартістю	25010000	-				#	03	#	3	1	#	#	#	#	#	0	#	980
29	Резерв під очікувані кредитні збитки за вимогами, що придбані за операціями факторингу	246005058	759417020		17		#	03	#	9	1	#	#	#	#	#	0	#	980
30	Резерв під очікувані кредитні збитки за вимогами, що придбані за операціями факторингу	-119400	600		2		#	03	#	5	1	#	#	#	#	#	0	#	980
31	Резерв під очікувані кредитні збитки за вимогами, що придбані за операціями факторингу	-140390834	2006389		35		#	03	#	3	1	#	#	#	#	#	0	#	980

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

станом на 01.01.2026

Код ЄДРПОУ фінансової компанії	44628749
--------------------------------	----------

[illegible]

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передавання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович
(прізвище, ініціали)

Дані про договори та операції за наданими кредитами

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНКАМ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 44628749

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (діючі договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економ. діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строків до погашення	Код виду кредитів	Вид кредиту	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1		-	-																	

Відповідальна особа

(підпис)

Лучко Олександр Олександрович

(прізвище, ініціали)

