



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС»  
код за ЄДРПОУ 43092786  
станом на 31.12.2020 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2021 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ІНКОМ-ФІНАНС»*

*Національному банку України  
(далі – НБУ)*

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2020 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

У Примітках до річної фінансової звітності за 2020 рік відсутні детальні розкриття щодо:

- інформації по управлінню фінансовими ризиками, відповідно до вимог п. 31 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- цілей, політики та процесів управління капіталом, що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;

- переліку стандартів, які вперше були застосовані у звітному періоді та їх впливу на фінансову звітність, а також переліку стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, що не відповідає вимогам п. 28 – 30 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- порівняльної інформації стосовно попереднього періоду, що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.3 до фінансової звітності, в якій зазначено, що для підтримки стабільної діяльності Товариства, в умовах поширення коронавірусу COVID-19, керівництво Товариства вживає належні заходи. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображені сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором – ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», який 15 січня 2020 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповіальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність складається із:

- Інформації фінансової установи (Додаток 6);
- FR000001 Дані фінансової звітності;
- LR100001 (Фін.Ліз.) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- LR101001 (Фін.) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR110001 (Фін.) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR120001 (Фін.) Дані про великі ризики фінансової установи;

- LR200001 (Фін.Ліз.) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- LR300001 (Фін.Ліз.) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- LR400001 (Фін.) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR500002 (Фін.) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- LR600001 (Фін.) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- LR700001 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- LR900001 (Фін.) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не

гарантус, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 до фінансової звітності, в якій зазначено, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов’язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:**

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №01/04/21 від 01 квітня 2021 року
Дата початку проведення аудиту	01 квітня 2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 квітня 2021 року
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Водзінський Василь Володимирович, сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027

Повне ім'я аудиторів із  
завдання з аудиту фінансової  
звітності:

– Сейко Світлана Ігорівна, сертифікат №006770, номер  
реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності – 101246

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного  
аудитора, є  
*Зозуля* В.В. Водзінський  
(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 100027)

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма  
«Міла-аудит»  
(сертифікат №003633, номер реєстрації  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

*Гавриловська* Н.М. Гавриловська

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43  
28 квітня 2021 р.



Додаток 1  
до Національного податкового (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ІНКОМ-ФІНАНС"	за СДРГОУ		43092786		
Terrиторія	М. КИЇВ	за КОАТУУ		8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю	за КОПФГ		240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), на.з.у.	за КВЕД		64.99		
Середня кількість працівників	3					
Адреса, телефон	М. КИЇВ, ВУЛ. РИБАЛЬСЬКА, БУД. 13, КВ. 4			0672098516		

Символи напису - тис три без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний доход) форми №2), грошові показники якого находяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за макородними стандартами фінансової звітності

1
---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1501001

А К Т И В	Код рахунка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I.Необоротні активи	2	3	4
1000	-	-	-
Земельна земельність	1001	-	-
Нематеріальна амортизація	1002	-	-
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	0
Підприємства земельність	1011	-	1
Земельність	1012	-	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Підприємства земельність інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Земельність інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Долготривалі біологичні активи	1020	-	-
Підприємства земельність довготривалих біологічних активів	1021	-	-
Довготривалі земельність довготривалих біологічних активів	1022	-	-
Долготривалі фінансові інвестиції:	1030	-	-
чи обумовлюється за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
чи фінансові інвестиції	1040	-	-
Долготривалі зобов'язання зборгованість	1045	-	-
Відступочні зобов'язання активів	1050	-	-
Години	1060	-	-
Відступочні виплатні витрати	1065	-	-
Земельні земельність у централізованих страхових резервних фондах	1069	-	-
Інші оборотні активи	1090	-	-
Рахунок за розрахунком I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Земельні	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Підприємства виробництва	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Земельні	1104	-	-
Підприємства біологичні активи	1110	-	-
Підприємства перетворення	1115	-	-
Відступочні зобов'язання	1120	-	-
Долготривалі зобов'язаності за продажкою, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Долготривалі зобов'язаності за розрахунками:	1130	-	-
чи земельні земельність	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Долготривалі зобов'язаності за розрахунки з нарахованими лохідів	1140	-	-
Долготривалі зобов'язаності за розрахунки із внутрішніми розрахунками	1145	-	-
Земельні земельність долготривалі зобов'язаності	1155	5000	5000
Підприємства земельність	1160	-	-
Сроки до земельність	1165	-	4
Земельні	1166	-	-
Розміс в банках	1167	-	4
Відступочні найбутливих періодів	1170	-	2
Частка перетворення у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі з	1181	-	-

репертах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
репертах незроблених премій	1183	-	-
інших страхових репертах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5000	5006
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та пущі вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5000	5006

Пасив	Код рахунку	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (тайновий) капітал	1400	5000	5000
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доціонах	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний даch	1411	-	-
Накопичений курсовий різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	4
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Виключений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5000	5004
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення контрактів персоналу	1521	-	-
Пільгове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незроблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приходовий фонд	1540	-	-
Резерв на захищений джак-пот	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Коротострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
дovгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за операційними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із іншими розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестрахувачів	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	0	2
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та пущі вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5000	5006

Керівник

О. О. СТРОЧИНСЬКИЙ

Головний бухгалтер

О. С. СЛІЧУК

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом міжнародної влади, на реальну діяльність у сфері статистики.



## ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Досягніка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Досягніка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Нахочинчі курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу в соційованих та спільних підприємствах	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

## ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	-
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	214	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>222</b>	<b>1</b>

## ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Керівник

О. О. СТРОЧИНСЬКИЙ

(підпись)

Головний бухгалтер

О. С. СЛІЧУК

(підпись)



"ІНКОМ-  
ФІНАНС"  
Ідентифікаційний  
номер 43022786

(підпись)

(підпись)

За аналогічний  
період попереднього року

4	
-	
-	
-	
-	
0	
-	
0	

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМеженою відповідальністю "ІНКОМ-ФІНАНС"

Коди	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
	за СДРПОУ	43092786		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>І. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Прибуток продажів (товарів, робіт, послуг)	3000	1	
Прибуток з продажів і зборів	3005		
Прибуток чистий на додану вартість	3006		
Доходи фінансування	3010		
Прибуток від отримання субсидій, дотацій	3011		
Прибуток авансів від покупців і замовників	3015	312	
Прибуток від повернення авансів	3020	89	
Прибуток від відступка за задішкими коштів на поточних рахунках	3025		
Прибуток від зборів неустойки (штрафів, пені)	3035		
Прибуток від сплати земельної оренди	3040		
Прибуток від отримання роліті, авторських винагород	3045		
Прибуток від страхових премій	3050		
Прибуток фінансових установ від повернення позик	3055		
Прибуток земельні	3095	5063	1
Затрати на позику:			
Спеціальна позиція	3100	(50)	( )
Проче	3105	(2)	( )
Затрати на сплату земельні	3110	(4)	( )
Земельні збори і збори	3115	( )	( )
Затрати на сплату земельні з податку на пребудову	3116	( )	( )
Затрати на сплату земельні з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Затрати на сплату земельні з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Затрати на сплату авансів	3135	(256)	( )
Затрати на сплату повернення авансів	3140	(310)	( )
Затрати на сплату земельних внесків	3145	( )	( )
Затрати на сплату земельні за страховими контрактами	3150	( )	( )
Затрати (зменшення) уставкових уставкових на позики	3155	( )	( )
Прибуток земельні	3190	(4839)	(5001)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4	-5000
<b>ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Прибуток від реалізації:			
Прибуток земельні	3200		
Прибуток земельні	3205		
Прибуток від отримання:			
Прибуток	3215		
Прибуток	3220		
Прибуток від земельного	3225		
Прибуток від отримання позик	3230		
Прибуток від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської	3235		
Прибуток земельні	3250		
Прибуток від придбання:			
Прибуток земельні	3255	( )	( )
Прибуток земельні	3260	( )	( )
Прибуток від земельного	3270	( )	( )
Прибуток від позик	3275	( )	( )
Прибуток від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської	3280	( )	( )
Прибуток земельні	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0

ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300			5000
Отримання позик	3305			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340			
Витрачення на:				
Викуп власних акцій	3345	( )	( )	
Погашення позик	3350			
Сплату дивідендів	3355	( )	( )	
Витраченні на сплату відсотків	3360	( )	( )	
Витраченні на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )	
Витраченні на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )	
Витраченні на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )	
Інші платежі	3390	( )	( )	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>5000</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	
Залишок коштів на початок року	3405			
Великі зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	4	0	

Керівник

О. О. СТРОЧИНСЬКИЙ

(зміїлік, прізвище)

Головний бухгалтер

О. С. СЛІЧУК

(зміїлік, прізвище)



5000

卷之三

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

6

4

1

1

1

1

1

30

1

1

27

1

## Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ПКУД

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне засоочення	4225							
Внески учасників:	4240							
Внески до капіталу								
Погашення заборгованості капіталу	4245							
Вилучення капіталу:	4260							
Викуп акцій (часток)								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265							
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270							
Вилучення частки в капіталі	4275							
Зменшення номінальної вартості акцій	4280							
Інші зміни в капіталі	4290							
Придбання (продаж) неконтрольюваної частки в доцірному підприємства	4291							
Разом змія у капіталі	4295					4		
Залишок на кінець року	4300	5000				4		

Керівник

Головний бухгалтер



(підпись)

(підпись)

СТРОЧИНСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(прізвище)

СЛІЧУК ОЛЕСЯ СЕРГІЇВНА

(прізвище)

**ПРИМІТКИ  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах українських гривень)**

**1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО**

Повна назва :	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"
Сокроче найменування:	ТОВ "ІНКОМ-ФІНАНС"
Код на ЄДРПОУ:	43092786
Місцем знаходження Товариства:	01011, місто Київ, вулиця Рибальська, будинок 13, офіс 4
Основний вид діяльності Товариства за КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Свідчання про реєстрацію фінансової установи:	Серія ФК № 1309 від 11.01.2020 року, видане розпорядженням Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"** (надалі - **ТОВ "ІНКОМ-ФІНАНС"** або Товариство) є юридичною особою, яка зареєстрована та діє в Україні відповідно до законодавства України.

Товариство має ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ ГАРАНТІЙ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ КОШΤІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (необмежений строк дії).

Учасниками Товариства виступають:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Е-КАПІТАЛ"**, юридична особа, що зареєстрована та діє в Україні відповідно до законодавства України, країна резиденції: Україна, код ЄДРПОУ: 42000000, місцем знаходження: Україна, 02068, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДРАГОМАНОВА, будинок 1-Л, квартира 66, з обмеженою участкою в Товаристві, який є власником 100% голосів у його статутному капіталі.

**1.1. Заява про відповідальність**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 фінансовий рік для **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"**.

Склад фінансової звітності:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.;
2. Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.;
3. Звіт про рух грошових коштів за 2020 р.;
4. Звіт про класичний капітал за 2020 р.;
5. Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2020 р.

**1.2. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтovanих та зважених рішення та суповід, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Товариство також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою вілевеністю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства виявлення і запобігання поганому підприємству та інших порушень.

**1.3. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомила про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила пандемічну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі спільним поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою

боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображені сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими їх буде можливо оцінити.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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

### 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюти, якою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів 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.

## 3. СУТЬЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.

Резерви широчінних відпусток, згідно з обліковою політикою, за звітний період не формувалися.

Візначені податкові активи/зобов'язання, згідно з обліковою політикою, за звітний період не формувалися.

Товариством оцінено, що договори оренди не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановлено межу суттєвості в розмірі 500 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за звітний період, інші не наведено.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікові політики Товариства розроблені відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- врахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовності,
- обачності,
- єдиного грошового вимірювача.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до фінансової звітності Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- Звіт про власний капітал за період;
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків 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 надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. Операції з придбанням або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

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

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство класифікує фінансові активи наступним чином:

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

Б) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство класифікує фінансові зобов'язання наступним чином:

А) фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Під час первинного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за його справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструменту при первинному визнанні є зазвичай ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації).

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання дочірніх відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Щодо лібертської заборгованості за договорами про відступлення прав вимоги (факторингу) Товариство застосовує метод оцінки вартості за дохідним підходом, використовуючи вхідні дані 3 -го рівня.

Вхідними даними 3-го рівня є фінансовий прогноз (грошових потоків або прибутку чи збитку), побудований за допомогою власних даних Товариства, якщо немає інформації, яку можна доволі легко отримати, що вказувала б на те, що учасники ринку користуватимуться іншими припущеннями.

Товариство визнає резерв під збитки для очікування кредитних збитків за фінансовим активом, який облічується за амортизованою вартістю.

### 3.3.2. Грошові кошти та Іх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це коротострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазичай як еквівалент грошових коштів та має в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Перша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та коротострокових депозитах в банках з строком погашення до 90 днів й менше.

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

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання дочірніх даних та мінімізуючи використання закритих відкритих даних.

Іноді є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство застосовує справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

### 3.3.4. Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів.

Недієві активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для визначення також єдиного можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного знецінення ( найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтом тими проміжками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

По тих видах та інструментах власного капіталу та портфельно на продаж, для яких відсутній активний ринок за справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, Товариством застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання для прації своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваній строк користування (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 20000 грн.

Першим Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Після визнання активом, основні засоби обліковуються за справедливою вартістю мінус будь-яка зносова амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату звертання виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до зменшення суми активу.

### 3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонти та позиччя обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям зменшення активу.

### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів Товариство проводить прямолінійним методом нарахування з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з застосуванням наступних норм:

Перелік	Норми амортизації
Будівлі, споруди	5 %
Машини та обладнання	20 %
Транспортні засоби	20 %
Меблі	25 %
Електронно-обчислювальні машини	25 %
Інші	50 %

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

### 3.4.4. Нематеріальні активи

Товариство відносить об'єкти, до нематеріального активу за умови виконання наступних умов:

- об'єкт відповідає визначенню нематеріального активу; та
- об'єкт відповідає критеріям визнання.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

- є ймовірністю того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до Товариства; та
- надійність активу можна достовірно оцінити.

Першою Товариство оцінює нематеріальні активи за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою вартістю, за винятком брь - якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо строк користування нематеріального активу достовірно визначити неможливо, застосовується норма амортизації виходячи зі строку користування 5 років.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну зміну дату Товариство оцінює, чи є якесь ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо зумовленого відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сториє, якщо він зменшився попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після зменшення збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### 3.5. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Товариство висловлює доход від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовільняє зобов'язання щодо надання, передаючи обмежену послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) воно отримує контроль над таким активом.

Доход від призупинення фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) якщо Товариством не залишається ані подальша участя управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною портфеллю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) висновок, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е)
- ж) актив, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Доход визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та критеріям визнання.

Витрати доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшенням зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді 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 визначеню 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 тільки мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

### 3.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина спільноти активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина спільноти цього активу.

### 3.7. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є обмеженою. Товариство не визнає умовні активи. Списка інформація про умовний актив розкривається, коли можливість економічних вигід є ймовірним.

## 4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операцій, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була придатна для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що відповідає зазначеним вище критеріям.

- повинна достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображати економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ефективно, тобто вільно від упереджень;
- співісно в усіх суттєвих аспектах.

Під час відображення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених джерел та відповідальність у відповідному порядку:

• вимоги в МСФЗ, у яких ідеється про подібні та пов'язані з ними питання;

• зазначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у концептуальній основі фінансової звітності.

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

Справжні, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснюються.

### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, визнається на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках справедливої вартості засновується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, зазначеної економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів згідно з положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності відповідних даних щодо справедливої вартості першого рівня.

Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків і моделей оцінки фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів (де може, як базуються на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою), на думку Керівництва сприйнятим та необхідним.

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для переведення майбутніх грошових потоків в сучасне значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості Товариства. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у зв'язку з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестування їх піставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які застосовуються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні доходу;
- фактори ризику або міра ймовірності очікування у майбутньому доходів.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення знецінення активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

Загальний очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане просроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане просроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є звичайними для зобов'язань (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Документація про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком Товариством та й зв'язок із визнанням та зменшенням кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання кредитних збитків;
- оцінка та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені відомості суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;
- інформація про величину кредитного ризику Товариства (тобто кредитний ризик, притаманний зобов'язанням Товариства та його зобов'язанням із наданням кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав змін відстані з моменту першого визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зрос до рівня, при якому платежі було просрочено більш ніж на 30 днів, то спрощене припущення не застосовується. Товариство не використовувало ставки дисконтування за звітний період.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ ТОВАРИСТВА**

### **5.1. Грошові кошти**

Грошові кошти Товариства станом на кінець звітного періоду:

- за поточному рахунку в національній валюті (грн.) - 4 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на кінець звітного періоду немає.

### **5.2 Дебіторська заборгованість**

Станом на кінець звітного періоду у складі поточної дебіторської заборгованості Товариство обліковує:

Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5000 тис. грн. представлена заборгованістю ТОВ "Е-КАПІТАЛ"

до Товариством за договором відступлення права вимоги від 06.12.2019 року №

Всі інші поточні дебіторські заборгованість є поточним. Довгострокової дебіторської заборгованості немає.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на кінець звітного періоду в Товаристві немає.

Реконструкція збитків від знецінення не буде.

### **5.3. Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість складається з поточних зобов'язань за розрахунками за:

Виробництвом з бюджетом у сумі 1 тис. грн.

Спеціалізацією у сумі у сумі 1 тис. грн.

Фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на кінець звітного періоду в Товаристві немає.

### **5.4. Статутний капітал.**

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на кінець звітного періоду складає 5000 тис. грн. Станом на кінець звітного періоду статутний капітал Товариства сплачений внесками учасника Товариства в повному обсязі. Несплачена частка відсутня.

Норматив капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлені регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, підфіксованого в балансі.

### **5.5. Звіт про рух грошових коштів**

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, неоплачувуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом № 73 від 07.02.2013 року.

Сума зборів надходжень (надходження від нових кредиторів за договорами відступлення права вимоги за поточну дебіторську заборгованість) - 5063 тис. грн., сума інших витрачань (перерахування первісним кредиторам за поточну дебіторську заборгованість) - 4839 тис. грн.

### **5.6. Інформація про доходи та витрати**

Часовий період Товариство обліковує доходи:

Чистий доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (супутні послуги за договором факторингу та/або заліків з розчлененням чи комісії) - 3 тис. грн.

Чистий доходи (дохід за відступлення права вимоги) - 224 тис. грн.

Метрики Товариства представлені наступним чином:

Комісіонні витрати - 222 тис. грн., в тому числі:

- витрати за оплату праці - 2 тис. грн.;

- витрати на соціальні заходи - 5 тис. грн.;

- витрати послуги - 9 тис. грн.;

- витрати за інформаційно-консультаційні, аудиторські, юридичні послуги - 203 тис. грн.;

- витрати за розрахунково-касове обслуговування й інші послуги банків - 2 тис. грн.;

- витрати по отриманих оренді - 1 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування від діяльності за звітний період - прибуток в сумі 5 тис. грн.

### **5.7. Управління капіталом**

Товариство отримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Станом на 31.12.2020 р. неоплаченого капіталу немає.

Станом на 31.12.2020 р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 5004 тис. грн, з яких статутний

- 5000 тис. грн., прибуток (збиток) - 4,0 тис. грн., неоплачений капітал - 0,00 тис. грн.

До використання змін у складі власного капіталу Товариство використало форму "Звіт про власний капітал".

До використання змін у складі власного капіталу Товариство використало форму "Звіт про власний капітал".

## **6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ ІЗ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Інформація до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язана з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Пов'язані особи Товариства:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Е-Капітал", код ЄДРПОУ 42858100.

Ключовий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Стручинський Олександр Олександрович.

Ключовий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Кулік Артем Васильович.

Пов'язані особами відповідно до норм українського законодавства є також управлінський персонал Товариства (директор і головний бухгалтер).

Оператор з пов'язаними особами (підприємствами і фізичними особами, які пряму або опосередковано залежать від підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькими членами родини цих фізичних осіб), крім виплат працівникам товариства з фонду оплати праці у розмірі 2 тис. грн., не проводились.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Розклад справ у суді

Товариство в звітному періоді не було стороною судових процесів.

### 7.2. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

У Товариства не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

## 8. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В звіту специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені, діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в чистих доходах та витратах була 100%.

## 9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають зберігання відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансового звіту.

## 10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Фінансові звіти затверджені та додушені до публікації директором Товариства 20.01.2021 року.

Директор

О. О. СТРОЧИНСЬКИЙ

Головний бухгалтер

О. С. СЛІЧУК



Аудиторський звіт  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Щодо річної фінансової звітності за 2020 рік  
ТОВАРИСТВА З ОБМеженою  
Відповідальністю «Фінансова  
компанія «ДІНКОМ-ФІНАНС»

(код ЄДРПОУ 43092786)

*Процесуовано та пропущено  
(Фасадців Юлія) аркуш*

*Підпис:  28 квітня 2021 року*