



Спільна  
Справа

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Щодо річної фінансової звітності

### **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»**

*Станом на 31.12.2020р.*

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ФІДЕМ»*

#### ***ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ***

##### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ», код за ЄДРПОУ – 41297372, місцезнаходження – 01001, м. Київ, ПРОВУЛОК ШЕВЧЕНКА ТАРАСА, будинок 3, КАБІНЕТ 109, (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020р., 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 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

## **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 року) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність 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 (далі - 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.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що немає ключових питань з аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, (далі - Порядок) що складається з додаткових розкриттів фінансових компаній, передбачених даним Порядком

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ» за 2020р.

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

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

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

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

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити 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 події, 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

## **ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ**

**Згідно вимог ч.3 ст.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 2.4. «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства, що мають враховуватися в фінансовій звітності:

- оцінка ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, а також необхідність перегляду раніше оцінених ризиків;
- врахування при розкритті питання щодо припущення про безперервну діяльність Товариства зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Майбутній економічний розвиток України, в тому числі у сфері надання фінансових послуг, залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

Аудитор не виявив 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 з 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 не належить до категорії середніх або великих підприємств.

#### Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
Код ЄДРПОУ	41297372
Місцезнаходження	01001, м. Київ, ПРОВУЛОК ШЕВЧЕНКА ТАРАСА, будинок 3, КАБІНЕТ 109
Дата державної реєстрації	25.04.2017р.
Номер запису в ЄДР юридичних осіб та фіз. осіб-підприємців про державну реєстрацію	1 068 102 0000 045958
Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція Статуту Протокол № 7 від 21.08.2017р., Нова редакція Статуту Протокол від 06.12.2018 р., Нова редакція Статуту Рішення єдиного учасника від 22.05.2019 р., Нова редакція Статуту Рішення учасника від 10.12.2019 р.
Телефон/факс	+380443325865
Види діяльності за КВЕД - 2010	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Чисельність працівників	4
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва	13.06.2017р. №249
Ліцензії, отримані Товариством	Розпорядження №3064 від 06.07.2017р. - Надання послуг фінансового лізингу. Розпорядження №3065 від 06.07.2017р. - Надання послуг гарантій та поручительств. Розпорядження №3066 від 06.07.2017р. - Надання послуг з факторингу. Розпорядження №3401 від 08.08.2017р. - Надання коштів у позику, в тому числі і на

	умовах фінансового кредиту.
Відокремлені підрозділи	Відсутні

Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, (з внесеними змінами та доповненнями) та Положення про державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядження Держфінпослуг №41 від 28.08.2003р. (з внесеними змінами та доповненнями), аудитором були розглянуті питання щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

Для забезпечення діяльності ТОВ «ФК «ФІДЕМ» з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 11.12.2019 р., створено Статутний капітал, розмір якого становить 53 401 000,00 (П'ятдесят три мільйони чотириста одна тисяча грн. 00 коп.). Станом на 31.12.2020р. сплачено Статутний капітал в сумі 53 401 000,00 (П'ятдесят три мільйонів чотириста одна тисяча грн. 00 коп.). Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами відповідно до діючого законодавства України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним діючого Статуту Товариства.

Розмір власного капіталу станом 31.12.2020 р. становить 105 934 тис. грн., та складається з: статутного капіталу – 53 401 тис. грн., додаткового капіталу – 52 400 тис. грн. та нерозподіленого прибутку – 133 тис. грн.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2020р., не менше ніж 5 млн. грн., Товариством були дотримані.

В ході здійснення господарської діяльності Товариство, в цілому, дотримується основних вимог, визначених Постановою КМ України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р. (з внесеними змінами та доповненнями) та Положення про державний реєстр фінансових установ.

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "СПІЛЬНА СПРАВА"
Код ЄДРПОУ	32366340
Місцезнаходження:	м. Київ, пр.-т Павла Тичини, 4 к.44
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ПП «Аудиторська фірма «СПІЛЬНА СПРАВА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») під номером 3232.
Інформація про аудиторів	Збожинська Валентина Іванівна Сертифікат аудитора № 006585 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 203/1 від 02.07.2009р.

	Реєстраційний номер в реєстрі аудиторів - 100013
Контактний телефон	(044) 228-10-24
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір на проведення аудиту № 02/03/2021 від 02.03.2021р.
Дата початку проведення аудиту	02.03.2021р.
Дата закінчення проведення аудиту	27.04.2021р.

Ключовий партнер з аудиту  
Сертифікат аудитора №006585  
від 02.07.2009р.



В.І.Збожинська

(Підпис)

Дата складання аудиторського звіту:

«27» квітня 2021р.

М.П.

м. Київ пр.-т Павла Тичини, 4 к. 44

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
41297372		
8036100000		
240		
64.99		

Назва підприємства: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"** за ЄДРПОУ  
 Адреса: **Київ, Шевченківський р-н** за КОАТУУ  
 Тип підприємства: **товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
 Вид діяльності: **надання інших фінансових послуг** за КВЕД  
 Кількість працівників: **4**

Телефон: **01001, м.Київ, провулок Тараса Шевченка, дом № 3, оф.109, (044) 332-58-65**

Валюта звітності: **тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові активи якого наводяться в гривнях з копійками)**

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

Використання (стандартами) бухгалтерського обліку

Використання (стандартами) фінансової звітності

X
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 грудня 20 20** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Матеріальна вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Витрачені капітальні інвестиції	1005	-	-
Фінансові засоби	1010	-	-
Матеріальна вартість	1011	1	1
Відсоток	1012	1	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Матеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Відсоток інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Матеріальна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
Використовуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	49990	81 843
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відрахування податкових активів	1045	-	-
Відсоток	1050	-	-
Відрахування аквізиційні витрати	1060	-	-
Відрахування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Всього необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	49990	81 843
<b>II. Оборотні активи</b>			
Відсоток	1100	-	-
Матеріальні запаси	1101	-	-
Вироблене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Відсоток	1104	-	-
Відсоток біологічні активи	1110	-	-
Відсоток перестраховання	1115	-	-
Відсоток одержані	1120	-	-
Відсоток заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Відсоток заборгованість за розрахунками:	1130	1	1
Відсоток авансами	1135	-	0
Відсоток числі з податку на прибуток	1136	-	-
Відсоток заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	17
Відсоток заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Відсоток фінансова дебіторська заборгованість	1155	-	-
Відсоток фінансові інвестиції	1160	110031	24 080
Відсоток їх еквіваленти	1165	15	6
Відсоток	1166	-	-
Відсоток в банках	1167	15	6
Відсоток майбутніх періодів	1170	-	-
Відсоток перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Відсоток числі в:	1181	-	-
Відсоток довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Відсоток збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Відсоток незароблених премій	1184	-	-
Відсоток страхових резервах	1185	-	-
Відсоток оборотні активи	1190	-	-
Всього за розділом II	1195	110047	24 104
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Відсоток	1200	-	-
Всього	1300	160037	105 947



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	53401	53 401
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	52 400
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 3567 )	133
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>49834</b>	<b>105 934</b>
<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 витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1522	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	15	9
товари, роботи, послуги	1620	-	4
розрахунками з бюджетом	1621	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	110188	-
Інші поточні зобов'язання	1695	110203	13
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з цебооротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1900</b>	<b>160037</b>	<b>105 947</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>160037</b>	<b>105 947</b>

Керівник

Євсєєв А.Ф.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ПРИСМСТВО

тий дохід від ре  
ті зароблені ст  
мії підписані, в  
мії, передані у  
на резерву неза  
на частки перес  
івартість реалі:  
ті понесені зби  
овий:  
рибуток  
иток  
ід (витрати) ві  
ід (витрати) ві  
на інших страх  
на частки перес  
і операційні дс  
ід від зміни ва  
ід від первісно  
дукції  
іністративні в  
рати на збут  
і операційні в  
рат від зміни г  
рат від первіс  
дукції  
ансовий резу  
рибуток  
иток  
ід від участі в  
іні фінансові до  
ні доходи  
ід від благодії  
ансові витрати  
рати від участі  
ні витрати  
рибуток (збиток  
ансовий резу  
рибуток  
иток  
рати (дохід) з  
рибуток (збиток  
стий фінансо  
рибуток  
иток

ПРИСМТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
41297372		

за ЄДРПОУ

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 20 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	693	-
Часті 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	( - )	( - )
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	693	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	168 113	32732
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 879 )	( 1604 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 163 233 )	( 32732 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3 694	-
збиток	2195	( - )	( 1604 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	35	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	3 729	-
збиток	2295	( - )	( 1604 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 29 )	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	3 700	-
збиток	2355	( - )	( 1604 )





Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
41297372		

ІМЕНСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"  
(найменування)

за ЄДРПОУ

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 891	0
повернення податків і зборів	3005	-	-
допомоги на чисті податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	132 599	21
Витрачання на оплату:			
зарплат (робіт, послуг)	3100	( 218 )	( 191 )
внесків	3105	( 960 )	( 918 )
страхувань на соціальні заходи	3110	( 283 )	( 272 )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 276 )	( 222 )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 25 )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 251 )	( 222 )
витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 5 050 )	( - )
інші витрачання	3190	( 127 659 )	( 3 454 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 044</b>	<b>( 5 036 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			







Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
--	------	---	---	---	---	---	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	52400	-	-	-	-	52400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	52400	-	3700	-	-	56100
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	53401	-	52400	-	133	-	-	105934

Керівник

Головний бухгалтер



Євсєєв А.Ф.

Рикова С.А.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВ КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ



## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Фідем» є юридичною особою моменту його державної реєстрації, створено 25 квітня 2017 року.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 41297372.

Офіс Компанії знаходиться 01001, м.Київ, провулок Тараса Шевченка, буд. № 3, оф.109.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг факторингу.

В 2018 році Товариство отримало ліцензію Нацкомфінпослуг на наступні види діяльності:

- факторинг;
- надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій (порук).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року становить 4 особи.

Станом на 31 грудня 2020 року учасником Товариства є ТОВ "Альма Фінанс".

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені 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 станом на 01 січня 2020 року дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

## ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2020 РОКУ

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди №Б/Від 01.03.18 р. ( 14152191). МСФЗ 16 вимагає визнання іншого активу в рамках операційної оренди в вигляді права користування. Відповідно до умов договору оренди нерухомого майна, що заключило Товариство з орендодавцем, та до п.23 та п.24 МСФЗ 16 на дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається суми первісної оцінки орендного зобов'язання.

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді:

- Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року) набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як ролі управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.
- Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організован

робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

- Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

- Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропонувані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не довірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будьяка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

- Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо актив не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.
- Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. Навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.** Національною валютою України є гривня, яка також є функціональною валютою Товариства і валютою подання цієї фінансової звітності. Якщо не зазначено інше, вся фінансова інформація, подана у гривнях, буде округлена до тисяч.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до

оф  
шо  
оп  
Ку  
1  
1  
оф  
Пр  
зві  
бра  
маї  
Ум  
По.  
що  
для  
Збр  
не:  
рес  
укр  
до  
інш  
Фе  
Поч  
тор  
201  
дея  
від  
Укр  
У 2  
рр.  
про  
іно:  
див  
Зак  
вал  
змі  
Бан  
укр  
фін  
Між  
про  
уст  
рес  
кор  
В г  
май  
очік  
стає  
стру  
Хоч  
Тов  
спри  
насл  
оцін

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

Курси основних валют, які були використані для перерахунку залишків в іноземній валюті, такі:

	31 грудня 2020 р., грн.	31 грудня 2019 р., грн.
1 долар США	28.2746	23.6862
1 євро	34.7396	26.422

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**Припущення про безперервність діяльності.** Управлінський персонал підготував цю фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності, описані фактори, які управлінський персонал брав до уваги при оцінці спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність у майбутньому.

**Умови, в яких Товариство здійснює свою діяльність.** Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне поживлення ділової активності.

У 2018 та 2019 рр. НБУ пом'якшив контроль за операціями з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. В лютому 2019 року вступив в дію новий Закон про валюту та валютні операції. Новий закон відмінює ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного нагляду та веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін в капіталі.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

В грудні 2018 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, яке відображає досягнення співпраці з МВФ про майбутнє співробітництво, позитивні очікування у відношенні деяких реформ та поліпшення в сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну

діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Звертаємо також увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину за 9місяців 2020 року, у зв'язку зі спалахом коронавірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті може виникнути суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

### **3. Суттєві положення облікової політики**

**3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Нижче наведені основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у звітності.

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

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

**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.

**Форма та назви фінансових звітів.** Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

**Методи подання інформації у фінансових звітах.** Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

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

**Визнання та оцінка фінансових інструментів.** МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» передбачає три основні категорії класифікації фінансових активів: як оцінювані за амортизованою вартістю; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, передбачена МСФЗ (IFRS) 9 класифікація фінансових активів, як правило, заснована на бізнес-моделі, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, і характеристиках, які відносяться до нього передбачених договором потоків грошових коштів. МСФЗ (IFRS) 9 скасовує існуючі в МСФЗ (IAS) 39 категорії фінансових активів: утримувані до погашення, кредити і дебіторська заборгованість і наявні до продажу. Згідно МСФЗ (IFRS) 9, похідні інструменти, вбудовані в договори, в яких основний контракт є фінансовим активом в сфері застосування даного стандарту, ніколи не розглядається окремо від основного договору. Замість цього весь гібридний договір оцінюється на предмет класифікації відповідно до стандарту.



Товариство класифікує фінансові активи у момент первісного визнання. Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операції.

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість), придбану заборгованість (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість) та фінансові активи, наявні для продажу.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти представлені статтями, які можуть бути негайно обміняні на відомі суми грошових коштів, та яким не притаманний високий ризик зміни справедливої вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками коштів на банківських рахунках до запитання, по яких не встановлено обмежень на використання, та короткостроковими високоліквідними інвестиціями з початковими строками погашення до року.

**Знецінення фінансових активів.** МСФЗ (IFRS) 9 замінює модель «понесених збитків», використовувану в МСФЗ (IAS) 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Нова модель оцінки на предмет знецінення також застосовується до деяких зобов'язаннях з надання позик і договорами фінансової гарантії, але не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж відповідно до МСФЗ (IAS) 39. Те, яким чином Група застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо оцінки на предмет знецінення.

**Придбана заборгованість.** Придбана заборгованість являє собою портфель непрацюючих кредитів, що не мають котирування цін на активному ринку і були придбані Товариством за цінами, суттєво нижчими за основні суми кредитів.

Придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, визначеною на момент первісного визнання, а в подальшому оцінюється справедливою вартістю через інший сукупний дохід із використанням методу ефективного відсотка. Справедлива вартість придбаної заборгованості дорівнює сумі винагороди, виплаченої за портфель сумнівної заборгованості, включаючи комісії, виплачені посередникам та консультантам у зв'язку з придбанням портфеля дебіторської заборгованості та приведеної вартості відстроченої винагороди, якщо така є. Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної статті дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості на дату укладання та базових прогнозних даних.

Товариство регулярно переглядає свої оцінки сум очікуваного відшкодування сумнівної заборгованості, готуючи відповідні оновлені прогнози. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується з урахуванням результатів порівняння фактичних результатів та переглянутих оцінених грошових потоків. Товариство перераховує показники балансової вартості шляхом розрахунку приведеної вартості оцінених майбутніх грошових потоків із застосуванням початкової ефективної процентної ставки за придбаною заборгованістю. Результати коригування визнаються як доходи або витрати у прибутку чи збитку.

Товариство класифікує виплати коштів за операціями придбання портфелів заборгованості у статті «Грошові кошти, використані на операційну діяльність» звіту про рух грошових коштів.

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

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоечасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та

– вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку. Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. В подальшому Товариство припиняє визнання активу із переглянутими умовами і визнає новий актив за справедливою вартістю лише за умови суттєвої зміни ризиків та вигод, притаманних активу. Як правило, така зміна підтверджується суттєвою різницею між приведеними сумами грошових потоків, що очікувалися перед цим, та новими оцінками таких грошових потоків.

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

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

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

**Розрахунок процентного доходу і витрати.** Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрати ефективна процентна ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартістю зобов'язання.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливою вартістю фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, представлені в звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, які оцінені за амортизованою вартістю.

**Припинення визнання фінансових активів.** Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без встановлення додаткових обмежень на перепродаж.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою (i) отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання) і (ii) будь-якої накопиченої прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

**Рекласифікація.** Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як в періоді, наступному за тим, як Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

**Фінансові зобов'язання.** Фінансові зобов'язання, які обліковуються згідно з МСБО 39, класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку, або як інші зобов'язання. Компанія класифікує фінансові зобов'язання у момент первісного визнання.

Первісне визнання всіх фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, включаючи всі витрати, понесені безпосередньо на здійснення операції. Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Товариства оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів та премій, що виникають при придбанні, та комісійних чи витрат, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Амортизація ефективною процентної ставки відноситься на фінансові витрати у прибутку чи збитку.

**Припинення визнання фінансових зобов'язань.** Компанія припиняє визнання фінансових зобов'язань у випадку їх врегулювання, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії. З 1 січня 2020 року будь-накопичені суми прибутку / збитку, визнані у складі іншого сукупного доходу, за фінансовими зобов'язаннями, класифікованих на розсуд Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

**Взаємозалік фінансових інструментів.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

**Інші активи.** Інші активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

**Активи, на які було звернене стягнення.** На дату звернення стягнення будь-яка застава, отримана Товариством, початково оцінюється за оціночною вартістю/вартістю торгів відповідного проблемного кредиту. В подальшому ці активи оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

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

**Визнання та оцінка основних засобів.** Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

**Подальші витрати.** Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне 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 задовольняють критеріям визнання активу.

**Амортизація основних засобів.** Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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



**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

**Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.** На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**Податок на прибуток.** Витрати/(вигоди) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у звіті про зміни чистих активів у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у звіті про зміни чистих активів.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток ґрунтується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність затверджується до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно відстрочених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені на майбутні періоди податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочені фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, коли Товариство має юридично забезпечене право на взаємозалік поточних активів та зобов'язань, і вони стосуються податків на прибуток, що стягуються тим самим органом оподаткування з того ж платника податків.

**Невизначені податкові позиції.** Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Товариства станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Товариством податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-яких відомих рішень судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

**Непередбачені зобов'язання.** Непередбачені зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність відтоку економічних ресурсів, необхідних для погашення зобов'язань, суму яких можна оцінити достовірно. Інформація про непередбачені зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку економічних ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

**Визнання доходів від основної діяльності.** Доходи від основної діяльності оцінюються за справедливою вартістю винагороди, що була отримана чи підлягає отриманню.

Дохід від придбаної заборгованості визнається у прибутку чи збитку як проценти, нараховані на балансову вартість заборгованості, із використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо фактичні надходження від придбаної заборгованості перевищують прогнозну суму грошових надходжень за відповідний період, сума перевищення визнається у доході у прибутку чи збитку та зміну чистих активів від операцій.

**Визнання процентного доходу та процентних витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються за методом нарахування із використанням методу ефективного відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії договору усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. У Товаристві відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за програмою з визначеним внеском відповідно до законодавства.

#### 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.** Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

**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 ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**Зменшення корисності портфелів придбаної заборгованості.** МСФЗ 9 замінює модель 'понесеного збитку', що міститься в МСБО 39, моделлю 'очікуваного кредитного збитку'. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, до дебіторської заборгованості за орендою, деяких кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії. Нова модель зменшення корисності вимагає визнавати очікувані кредитні збитки у прибутку чи збитку за всіма фінансовими активами, навіть за тими, що тільки-но виникли або були придбані. Згідно з МСФЗ 9, зменшення корисності оцінюється або як очікувані кредитні збитки (ОКЗ), що виникають в результаті невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом 12 місяців (12-місячні ОКЗ), або як очікувані кредитні збитки, що виникають в результаті будь-якого невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (безстрокові ОКЗ). Початкова сума очікуваних кредитних збитків, визнаних за фінансовим активом, дорівнює сумі 12-місячних ОКЗ (за винятком деяких статей торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою, контрактних активів та придбаних чи таких, що виникли, знецінених фінансових активів). Якщо після первісного визнання кредитний ризик фінансового інструмента значно підвищився, резерв на покриття збитків оцінюється за сумою, що дорівнює сумі безстрокових ОКЗ.

Фінансові активи, за якими визнаються 12-місячні ОКЗ, вважаються такими, що перебувають на стадії 1; фінансові активи, кредитний ризик яких значно виріс після первісного визнання, але зобов'язання за якими не вважаються невиконаними, вважаються такими, що перебувають на стадії 2; фінансові активи, зобов'язання за якими вважаються невиконаними, або знецінені іншим чином, вважаються такими, що перебувають на стадії 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою і зваженою на вірогідність, повинна відображати вартість грошових коштів у часі і враховувати обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка є наявною без понесення додаткових витрат чи докладання зусиль, поточні умови та прогнози щодо майбутніх економічних умов. Згідно з МСФЗ 9, кредитні збитки повинні визнаватися раніше, ніж того вимагає МСБО 39, в результаті чого підвищується нестабільність показників у прибутку чи збитку. Із застосуванням цього стандарту існуватиме також тенденція збільшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи оцінюватимуться щонайменше на предмет 12-місячних ОКЗ, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується метод безстрокових ОКЗ, може бути більшою, ніж сукупність фінансових активів з об'єктивними ознаками зменшення корисності, виявлених згідно з МСБО 39.

Оцінка вірогідності необхідності погашення непередбачених зобов'язань. Управлінський персонал Компанії застосовує значні судження в процесі оцінки вірогідності відтоку ресурсів за результатами завершення судового процесу з одним із позичальників.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

#### 6.1 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість є поточною, прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Тому резерв на знецінення в Товаристві не створювався.

#### 6.2. Довгострокові та поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Довгострокові фінансові інвестиції	81 843	Довгострокові фінансові інвестиції	49 990
------------------------------------	--------	------------------------------------	--------

На протязі 2020 року Товариство придбало фінансові інвестиції за собівартістю 43 010 тис.грн. — це інвестиції до капіталів інших установ, які не є асоційованими. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

**Поточні фінансові інвестиції.** На початок 2020 року Товариство мало права вимоги до боржника за ціною придбання, на протязі 2020 року Товариство здійснило дії пов'язані з погашенням цієї заборгованості.

Також, на протязі 2020 року Товариство видало юридичним особам -резидентам України фінансові кредити строком до 1 року.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також фінансових активів, що оцінюються за справедливою собівартістю, визначається на підставі Положення про визначення очікуваних збитків від 23 січня 2019 р., що визначається на підставі бізнес-моделі роботи Товариства з заборгованістю та виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Поточні фінансові інвестиції	19 000	110 031	19 000	110 031
Надані фінансові кредити	5 080	0	5 080	0

**6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.** Станом на 31.12.2020 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

	Сума на 31.12.2020 року	Сума на 31.12.2019 року
Рахунок в банку	6	15

**6.4. Статутний капітал.** Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Фідем» становить 53 401 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

На протязі 2018 року Товариством було укладений Протокол від 06.12.2018 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 06.12.2018 р., яким передбачено розмір додаткового вкладу в сумі 45 735 тис.грн. і строк внесення до 06.12.2019 р. В 2018 році засовник вже вніс додатковий вклад в розмірі 44 983 тис.грн., що відображено в балансі стр. «Додатковий капітал». В 2019 р. засовник вніс додатковий вклад в розмірі 1 418 тис.грн. та було зареєстровано новий Статут з розміром статутного капіталу 53 401 тис.грн. В 2020 році року Товариством було укладений Протокол від 22.01.2020 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 22.01.2020 р. згідно якого на протязі 2020 року Товариство отримало додатковий вклад в розмірі 52 400 тис.грн., що відображено в балансі стр. «Додатковий капітал».

**6.5. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 9 тис. грн і складаються з розрахунків з вітчизняними постачальниками.**

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. На протязі 2020 року Товариство погасило іншу кредиторську заборгованість в сумі 4 500 тис.доларів США за придбання поточних фінансових інвестицій, дорівнює

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

її справедливій вартості. Погашення кредиторської заборгованості відбулося за рахунок погашення заборгованості прибраної по договору факторинга.

Станом на 31.12.2020 року		Станом на 31.12.2019 року	
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	0	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	110 188
<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>Усього</b>	<b>110 188</b>

#### 6.6. Доходи

**Доходи від основної діяльності.** Перевищення стягнених грошових коштів над справедливою вартістю по договорам факторинга складає 693 тис.грн.

**Додатне значення курсових різниць.** Виникли в зв'язку з коливанням курсу договору до курсу НБУ.

**Дохід від продажу необоротних активів.** В сумі 132 560 тис.грн. дорівнює ціні продажу майна, власником якого Товариство стало в рамках погашення/закриття заборгованості по приданим правам вимоги.

**Процентний дохід від наданих кредитів.** В сумі 35 тис.грн. виник після надання фінансового кредиту юридичним особам-резидентам України.

#### 6.7 Витрати.

##### Елементи операційних витрат.

За 2020 рік		За 2019 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 192	Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 141
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	268	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	272
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	-
Інші операційні витрати	163 652	Інші операційні витрати	32 923
<b>Усього</b>	<b>165 112</b>	<b>Усього</b>	<b>34 336</b>

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

**Витрати від продажу необоротних активів.** В сумі 125 010 тис.грн. дорівнює балансовій вартості майна, власником якого Товариство стало в рамках погашення/закриття заборгованості по приданим правам вимоги.

**6.8 Прибутки та збитки.** За результатом всіх видів діяльності за 2020 рік Компанія отримала прибуток в розмірі 3700 тис. грн.

За 2020 рік		За 2019 рік	
прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	3 700	прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	(1 604)

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

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. За 2020 рік сума податку на прибуток складає 29 тис.грн.

**7. Розкриття іншої інформації. Податкові умовні зобов'язання.** Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів і іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню.



Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений.

Ці факти створюють набагато суттєвіші податкові ризики в Україні, ніж ті ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

**Судові процеси.** Станом на звітну дату ТОВ «ФК «Фідем» не є учасником судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства. Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони.** Пов'язаними сторонами вважається сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на поняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю. Пов'язані сторони Товариства включають ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно якої у Товариства є істотний вплив.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

Учасники – юридичні особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬМА ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:41268184, володіє часткою в Статутному капіталі – 99,89%

Інші учасники – юридичні особи на мають суттєвого впливу на Товариство, та володіють частками 0,11% Статутного капіталу.

Директор Товариства – Євсєєв Андрій Федорович.

В 2020 році Товариство не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Товариства відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Товариством не укладались.

Станом на 31 грудня 2020 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат, може бути представлений у такий спосіб

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
<b>Винагорода</b>	557.3	540.0
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн	122.6	118.8
<b>Усього винагород</b>	<b>679,9</b>	<b>658,8</b>

Виплати управлінському персоналу – директору, в 2020р. були пов'язані з виплатами заробітної плати. Інших виплат не здійснювалось.

#### **8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з кредитного ризику, ринкового ризику (який включає валютний ризик і процентний ризик) та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й нагляд за їх дотриманням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

**Кредитний ризик.** Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

придбання Товариством заборгованості та інших операцій з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи.

Фінансові інструменти, у зв'язку з якими у Товариства може виникнути значна концентрація кредитного ризику, включають грошові кошти та їх еквіваленти, інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, портфелі придбаної заборгованості та інші фінансові активи.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства за класами активів відображена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для цілей моніторингу кредитного ризику працівники фінансового і юридичного департаментів регулярно готують звіти за результатами аналізу стану судових процесів, бізнесу позичальників та моніторингу застави. Інформація про будь-які значні зміни очікувань щодо результатів судових процесів і процедур стягнення заборгованості подається на розгляд управлінському персоналу Товариства.

**Концентрація кредитного ризику.** На 31 грудня 2020 р. і 31 грудня 2019 р. банківські депозити та еквіваленти грошових коштів Товариства утримуються у ПАТ "Креді Агріколь Банк". Аналіз якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2020 р. і 31 грудня 2019 р.

**Ринковий ризик.** У Товариства виникає ринковий ризик у зв'язку з (а) відкритими позиціями в іноземних валютах та (б) процентними активами і зобов'язаннями. У даний час Товариство не має інструментів управління ринковим ризиком.

Аналіз чутливості до ринкових ризиків, представлений далі, ґрунтується на зміні одного фактору при незмінності всіх інших факторів. На практиці така ситуація є малоімовірною, а зміни деяких факторів можна узгоджувати - наприклад, зміни процентних ставок і зміни курсів обміну валют.

**Валютний ризик.** Оскільки всі монетарні активи та зобов'язання Товариства на кінець року деноміновані у гривнях, ймовірні зміни курсів обміну, що будуть застосовуватися на кінець звітного періоду до функціональної валюти Товариства, за умови незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть значного впливу на прибуток або збиток та чисті активи, що належать учасникам Товариства.

**Процентний ризик.** Управлінський персонал вважає, що процентний ризик є низьким, оскільки Товариства не мала значних активів та зобов'язань, на які нараховуються відсотки, станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Товариство не має офіційних політик та процедур управління ризиком ліквідності, оскільки управлінський персонал вважає цей ризик незначним. Для контролю ризику ліквідності управлінський персонал здійснює моніторинг місячних прогнозів грошових потоків Товариства.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, включаючи оцінені виплати процентів і виключаючи вплив договорів взаємозаліку, представлені далі у таблиці. При цьому не очікується, що грошові потоки, включені до аналізу за строками погашення, можуть виникнути значно раніше або становити суми, що суттєво відрізняться від очікуваних сум.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. представлений таким чином:

	Сума на 31.12.2020 року	Сума на 31.12.2019 року
Інші зобов'язання	9	15

### 9. Управління капіталом

Цілі Товариства у сфері управління капіталом полягають у забезпеченні здійснення безперервної діяльності з метою забезпечення прибутку учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам. На 31 грудня 2020 р. статутний капітал Товариства становив 53,401 тисячу гривень (31 грудня 2019 р.: 53,401 тисяча гривень).

На 31 грудня 2020 р. і 31 грудня 2019 р. Товариство виконує вимоги до товариств з обмеженою відповідальністю щодо додатного значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 р. Товариство відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5,000 тисяч гривень для Товариства).

**10. Події після звітної дати.** Після звітної дати (31 грудня 2020 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

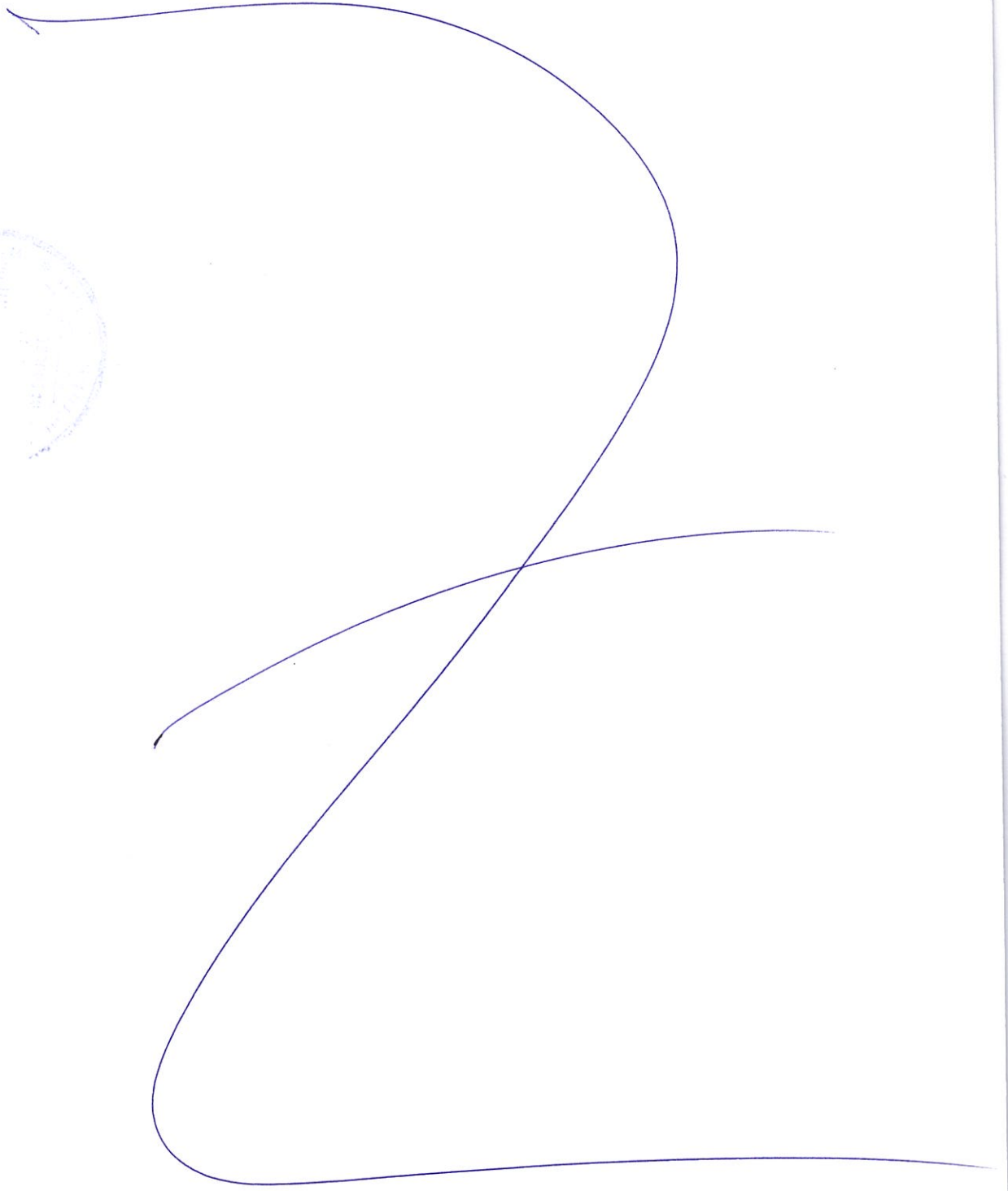
Директор  
ТОВ «ФК «Фідем»



Євсєєв А. Ф.

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «Фідем»

Рикова С.А.



Пронумеровано, прошнуровано та  
скріплено печаткою

*В. Збожинська* (підпис) архівув.)

Контрольний партнер з аудиту  
«СПІЛІВНА СПРАВА»

В.І.Збожинська

