



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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
код за ЄДРПОУ 41297372
станом на 31.12.2022 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2023 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

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

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2022 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до річної фінансової звітності за 2022 р. відсутні детальні розкриття щодо статей дебіторської та кредиторської заборгованості (предмет заборгованості, строки погашення, наявність та характеристика простроченої, але не знеціненої або пролонгованої дебіторської заборгованості, результати аналізу на наявність ознак зменшення корисності дебіторської заборгованості тощо), відповідно до вимог п. 7, 16 та 37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2022 року. Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 № 2915-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2022 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяги та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №03/12/22 від 28 грудня 2022 року
Дата початку проведення аудиту	28 грудня 2022 року
Дата закінчення проведення аудиту	23 лютого 2023 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

(сертифікат №005843, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101244)

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма

«Міла-аудит»

(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)



Л.М. Гавриловська

23 лютого 2023 р.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
41297372		
803610000		
240		
64 99		

підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ" за ЄДРПОУ
територія Київ, Шевченківський р-н за КОАТУУ
організаційно-правова форма господарювання ТОВ за КОПФГ
вид економічної діяльності надання інших фінансових послуг за КВЕД

середня кількість працівників¹ 4
адреса, телефон 01001, м. Київ, провулок Тараса Шевченка, дом № 3, оф. 109, (044) 332-58-65
одиниця виміру тис. грн без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові
оцінки якого наводяться в гривнях з копійками)
вказано (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
міжнародними стандартами фінансової звітності

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 22 р.

Форма N I Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	1	-
знос	1012	1	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	6401	6 401
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	279034	320 938
вистрачені податкові активи	1045	-	-
звільнені	1050	-	-
вистрачені аквізиційні витрати	1060	-	-
лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	285435	327 339
II. Оборотні активи			
пасиви	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інвентарі	1104	-	-
точні біологічні активи	1110	-	-
кошти перестраховування	1115	-	-
кошти одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками	1130	11	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5143	21 069
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
але поточна дебіторська заборгованість	1155	286	27 462
точні фінансові інвестиції	1160	33580	73 280
кошти та їх еквіваленти	1165	2315	11 991
гроші	1166	-	-
сунки в банках	1167	2315	11 991
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
в тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	-	-
інші оборотні активи	1195	41335	133 802
сього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
інвентарі	1300	326770	461 141

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	268232	268 232
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	48285	184 263
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9320	8 635
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	325837	461 130
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	202	9
розрахунками з бюджетом	1620	731	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	731	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	933	11
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	326770	461 141

Керівник

Стасовський Ю В

Головний бухгалтер

Рижова С А.

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



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ

КОДИ	
2023	01 01
41297372	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 22 р.

Форма № 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	4 087	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 275)	(2269)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(53 070)	(-)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(51 258)	(2269)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	50 573	13473
Інші доходи	2240	-	95466
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(95466)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	11204
збиток	2295	(685)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(2017)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	9187
збиток	2355	(685)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(685)	9187

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 690	1 198
Відрахування на соціальні заходи	2510	330	263
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	53 325	808
Разом	2550	55 345	2269

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
41297372		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2022

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	20 958	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	7	-
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	16 750	442 080
Інші надходження	3095	1 174	8 940
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(419)	(613)
Праці	3105	(1 361)	(1 045)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(330)	(263)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 061)	(1 524)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(731)	(1 290)
Зитрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Зитрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(330)	(234)
Зитрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Зитрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Зитрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Зитрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Зитрачання фінансових установ на надання позик	3155	(133 655)	(750 412)
Інші витрачання	3190	(986)	(12)
Істинний рух коштів від операційної діяльності	3195	(98 923)	(302 849)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	95 466
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-

Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(1 024)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	94 442
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	135 978	499 716
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(27 379)	(100 000)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(189 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	108 599	210 716

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 676	2 309
Залишок коштів на початок року	3405	2 315	6
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11 991	2 315

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Підп

Ст:

лишок

початк

ригува

іна обл

літики

правліт

чилок

ці зміни

оригов

вишок і

заток р

стий пр

иток) з

гний пе

ий суц

ід за зв

іод

цінка (

боротн

івів

цінка (

ансови

грумент

сопичен

сові різи

тка інш

упного д

дійовані

ьних

іприємстві

ий суку

д

юділ

бутку:

зати

никам

імування

утку до

строванк

алу

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески Внески до капіталу	4240	-	-	135978	-	-	-	-	135978
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	135978	-	(685)	-	-	135293
Залишок на кінець року	4300	268232	-	184263	-	8635	-	-	461130

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВ КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

ТА ЗА 2022 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «ФІДЕМ» станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2022 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 23 лютого 2023 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2023 року наступними особами:



Директор



Головний бухгалтер

В
Д
Д
Вс
Пс
Дс
Дс
Ін
Пс
Гр
Вс
ВС
ВЛ
Вл
За
Не
До
Не
Вс
По
Вс
ВС
Пі
В
До
Вс
Ін
Ад
Ін
Пр
Ін
Ін
Ін
Фін
Він
Чис
Ін
ВС
На
І. Р.
На
На
На
На
Ін
Він
Оп

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2022 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2021	31.12.2022
АКТИВИ			
<i>Довгострокові фінансові інвестиції</i>	7	6 401	6401
<i>Довгострокова дебіторська заборгованість</i>	7	279 034	320938
Всього необоротних активів		285 435	327 339
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>	7		
<i>Дебіторська заборгованість за послуги</i>	7	11	-
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	7	5 143	21 069
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	7	286	27 462
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>	7	33 580	73 280
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	7	2 315	11 991
Всього оборотних активів			
ВСЬОГО АКТИВІВ		326 770	461 141
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
<i>Зареєстрований капітал</i>	7	268 232	268 232
<i>Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)</i>	7	9 320	8 635
<i>Додатковий капітал</i>	7	48 285	184 263
<i>Неоплачений капітал</i>	7		
Всього власного капіталу		325 837	461 130
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>	7	933	11
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		933	11
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		326 770	461 141

Підписано та затверджено до виходу «23».02.2023 р. від імені ТОВ "ФК «Фідем»

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.	з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.
<i>Дохід від реалізації послуг</i>	7	-	
<i>Включений прибуток (збиток)</i>	7	-	
<i>Інші операційні доходи</i>	7		4 087
<i>Адміністративні витрати</i>	7	(2 269)	(2 275)
<i>Інші операційні витрати</i>	7	-	(53 070)
<i>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</i>	7	(2 269)	(51 257)
<i>Інші фінансові доходи</i>	7	13 473	50 573
<i>Інші доходи</i>	7	95 466	
<i>Інші витрати</i>	7	(95 466)	
<i>Фінансовий результат до оподаткування</i>	7	11 204	(685)
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	7	2017	-
<i>Чистий прибуток (збиток)</i>	7	9 187	(685)
<i>Інший сукупний дохід до оподаткування</i>	7	-	
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	7	9 187	(685)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.	з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
<i>Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</i>		20 958
<i>Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках</i>		7
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	442 080	16 750
<i>Інші надходження</i>	8 940	1 174
<i>Витрачання на:</i>		
<i>Оплату товарів (робіт, послуг)</i>	(613)	(419)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Оплату праці		(1 045)	(1 361)
Зобов'язань з податків та зборів		(1 787)	(1 391)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(750 412)	(133 655)
Інші витрачання		(12)	(985)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		302 849	(98 924)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		95 466	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 024)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		94 442	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		499 716	135 978
Отримання позик		-	
Погашення позик		-	
Викуп власних акцій		(100 000)	(27 379)
Інші платежі		(189 000)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		210 716	108 599
Чистий рух коштів за звітний період		2 309	9 676
Залишок коштів на початок року		6	2 315
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду		2 315	11 991

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Вилучений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	7	53 401	52 400	-	133	105 934
Виявлення помилок	7	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок	7	53 401	52 400	-	133	105 934
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7	-	-	-	9 187	9 187
Внески учасників: Внески до капіталу	7	314 831	(314 831)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	7	-	499 716	-	-	499 716
Викуп акцій (часток)	7	(100 000)		100 000		
Анулювання викуплених акцій (часток)				(100 000)		(100 000)
Інші зміни в капіталі			(189 000)			(189 000)
Залишок на 31.12.2021 року	7	268 232	48 285	-	9 320	325 837

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ За період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Вилучений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	7	268 232	48 285	-	9 320	325 837
Виявлення помилок	7	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	7	268 232	48 285	-	9 320	325 837
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7	-	-	-	(685)	(685)
Внески учасників: Внески до капіталу	7	-	135 978	-	-	135 978
Погашення заборгованості з капіталу	7	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022 року	7	268 232	184 263		8635	461 130

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Фідем» є юридичною особою з 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 ;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

-надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту;
-фінансовий лізинг;

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року становить 4 особи.

Станом на 31 грудня 2021 року учасником Товариства є ТОВ "Альма Фінанс". Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасник	31.12.2022р
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	97,8411 %
2.	ТОВ "Калина"	0,0039 %
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	2,1550 %
	Всього	100,0%

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є КЕРНЕЛ ХОЛДИНГ С.А., Люксембург.

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 2022 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 оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «Фідем» була затверджена до випуску (з метою оприлюднення) «23» лютого 2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2022 РОКУ. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
1	2	3	4
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці 	01 січня 2023 року	Дозволено

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>припушень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>		
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p> <p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та 	01 січня 2024 року	Дозволено

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена</p>	<p>Дозволено</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Радою МСФЗ	

Наразі Керівництво Товариство продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність. Передбачається незначний вплив цих стандартів на 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, була 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 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 2022 р., грн.	31 грудня 2021 р., грн.
1 долар США	36.5686	27.2782
1 євро	38.951	30.9226

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.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувати свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Персоналом Товариства були уважно розглянуті всі ризики з точки зору їх управління у зв'язку із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів

України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні та оцінена здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24 лютого 2022 року росія почала широкомасштабне вторгнення в Україну. Ця війна має великий вплив на людей, бізнес та економіку України. Суб'єкти господарювання відчувають прямі проблеми щодо здатності продовжувати діяльність через вплив багатьох факторів в ураженому регіоні.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, Білорусії. Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства або дистанційно з погодження керівництва.

Товариство повністю дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

Товариство, крім впливу на безперервність діяльності, переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок.

За результатами роботи Товариства за 2022 рік отримано збиток в сумі 685 тис. грн.

Керівництво Товариства реалізовує заходи щодо подальшого покращення фінансового стану. Діяльність керівництва у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів. Для отримання додаткових доходів Товариство також розглядає варіант розміщення тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Керівництво Товариства вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Інших подій, які мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б додаткового розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності не відбулося.

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.

В 2022 року продовжується негативний вплив коронавірусної кризи на економіку. Наслідком реалізації цього ризику стане підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики. Минулий рік засвідчив, що рішення державної економічної політики не були оптимальними для умов, в яких опинилася Україна.

Цілей які ставили на початку року, не було досягнуто, наприкінці року загострилися окремі ризики макроекономічної стабільності.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військовою агресією російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними).

невідворотними). З 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Військова агресія російської федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Станом на 31.12.2022р. економіка країни почала поступово працювати. Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

Тривалість і наслідки військової агресії РФ та пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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 методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

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'язань 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 Товариство застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо оцінки на предмет знецінення.

Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою куплену заборгованість за товари, роботи, послуги, що не мають котирування цін на активному ринку і були придбані Товариством за цінами, суттєво нижчими за основні суми заборгованості.

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 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 несвоєчасна 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 вирахуванням 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 (і) 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 (і) 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 терміном використання:

Найменування	Строк корисного використання, міс
Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, та ін.), сейфи, металеві шафи	36
Обчислювальна техніка (комп'ютери, сервери, голосові шлюзи, криптографічні апарати, блоки безперебійного живлення більше 1000ВА, мережеве обладнання (адаптери, стримери, накопичувачі, комутатори, модулі, дискові системи та ін..)	36
Принт-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ	36
Сканери	24
Блоки безперебійного живлення до 1000ВА включено	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Офісне обладнання (знишувач документів, кондиціонери та інше)	48
Електро побутові прилади (телевізори, холодильники, пилососи, кавоварки, кофе машини та ін.)	36
Поліпшення орендованих приміщень	Протягом строку оренди (згідно з договором)

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.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми, ліцензії 60 міс.

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 ймовірністю того, що їх

вдається 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 придбанної заборгованості визнається у прибутку чи збитку як проценти, нараховані на балансову вартість заборгованості, із використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо фактичні надходження від придбанної заборгованості перевищують прогнозну суму грошових надходжень за відповідний період, сума перевищення визнається у доходу у прибутку чи збитку та зміню 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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Зменшення корисності портфелів фінансових активів. 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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостереженні)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

Грошові кошти	2 315	11 991	-	-	-	-	2 315	11 991
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	279 034	320 938	-	-	279 034	320 938
Поточні фінансові інвестиції	-	-	38 693	94 319	30	30	38 723	94 349

Справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою собівартістю, визначається на підставі Положення про визначення очікуваних збитків від 04 січня 2020 р., що визначається на підставі бізнес-моделі роботи Товариства з фінансовими активами та виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних.

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	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	2	3	4	5
Грошові кошти	2 315	11 991	2 315	11 991
Фінансові інвестиції (поточні та довгострокові)	317 757	415 287	317 757	415 287

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

6.1 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 р. тис.грн.		Станом на 31.12.2021 р. тис.грн.	
Найменування показника	Значення,	Найменування показника	Значення
Інша поточна дебіторська заборгованість	27 462	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	286
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11

В «Іншій поточній дебіторській заборгованості» відображені:

- сума наданої короткострокової безвідсоткової позики юридичній особі. 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.

- часткова оплата викупу частки в статутному капіталі у засновника СГ ТОВ "Дружба-Нова". Ми повинні викупити частку до 13 червня 2023 р. в розмірі 57%.

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість є поточною, прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Тому резерв на знецінення в Товаристві не створювався.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення станом на 31.12.2022 року

Найменування показника	Всього на 31.12.2022	В т.ч. за строками		
		До 12 місяців	Від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	27 462	27 462	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	-	-

6.2. Довгострокові та поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	6 401	Довгострокові фінансові інвестиції	6 401
Довгострокова дебіторська заборгованість	320 938	Довгострокова дебіторська заборгованість	279 034

В 2020 році Товариство придбало фінансові інвестиції за собівартістю 43 010 тис.грн. На протязі 2021 року Товариство продало свою частку в статутному капіталі юридичної особи. 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. Змін в цій статті не відбувалося на протязі 2022 року.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

На протязі 2022 року Товариство надало фінансові кредити іншим юридичним особам терміном до 1 року та більше 1 року, частка яка припадає на довгострокову заборгованість відображена в рядку «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Поточні фінансові інвестиції. На початок 2022 року Товариство мало права вимоги до боржника за ціною придбання в сумі 30 тис.грн.

Також, на протязі 2022 року Товариство видало юридичним особам -резидентам України фінансові кредити строком до 1 року та більше 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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
I	2	3	4	5
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Надані фінансові кредити	394 188	312 584	394 188	312 584
Відсотки нараховані по наданим фінансовим кредитам	21 069	5 143	21 069	5 143

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2022 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

	Сума на 31.12.2022 р.	Сума на 31.12.2021 р.
Рахунок в банку	11 991	2 315

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». В 2021 році Товариством було укладений Протокол від 01.02.2021 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 01.02.2021 р. згідно якого на протязі 2021 року Товариство отримало додатковий вклад.

В грудні 2021 році Товариство провело необхідні реєстраційні дії по реєстрації додаткових внесків і відповідно розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року склав 268 232 тис.грн. і розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (тис.грн.)
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	97,8411 %	262 441
2.	ТОВ "Калина"	0,0039 %	11
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	2,1550 %	5 780
	Всього	100,0%	268 232

Також станом на 31.12.2022 р. у Товариства є додатковий вклад в розмірі 184 263 тис.грн. внесений на підставі Протокол від 01.02.2021 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 01.02.2021 р. відображений в рядку «Додатковий капітал» (станом на 31.12.2021 р додатковий вклад складає 48 285 тис.грн.).

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

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2022 року: строк погашення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31.12.2022 року		Станом на 31.12.2021 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн.		Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн.	202
Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	-	Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	731
Розрахунки зі страхування	2	Розрахунки зі страхування	-
Усього	11	Усього	933

6.6. Доходи

Інші операційні доходи. В сумі 4087 тис. грн. виникли після перегляду очікуваних кредитних збитків під фінансові активи, а саме наданні наданих фінансових кредитів та нарахованих процентів під кредити.

Процентний дохід від наданих кредитів. В сумі 50 570 тис. грн. виник після надання фінансових кредитів юридичним особам-резидентам України.

Від розміщених вільних грошових коштів на рахунках в банку – 3 тис. грн.

6.7 Витрати.

Адміністративні витрати

Складаються із заробітної плати та нарахувань на неї, витрат на відрядження, плати за обслуговування оргтехніки, оренди, оплати послуг нотаріуса, підвищення кваліфікації співробітників, передплати на професійні видання та ін.

Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2021 року
2275	2 269

Елементи операційних витрат.

За 2022 рік		За 2021 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1690	Витрати на оплату праці, тис. грн.	1198
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	330	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	263
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	-
Інші операційні витрати	53325	Інші операційні витрати	808
Усього	55344	Усього	2269

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.

Інші витрати. За 2022 рік після 24 лютого 2022 року та вторгнення росії в Україну Товариство переглянуло очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 та сформувало збитки в розмірі 53070 тис. грн.

6.8 Прибутки та збитки. За результатом всіх видів діяльності за 2022 рік Компанія отримала збиток в розмірі 685 тис. грн.

За 2022 рік		За 2021 рік	
прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	(685)	прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	9187

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

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.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними сторонами з Товариством є:

№ п/п	Учасник	31.12.2022р
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	97,8411 %
2.	ТОВ "Калина"	0,0039 %
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	2,1550 %

Директор Товариства – Стасовський Юрій Володимирович.

За 2022 рік 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 2022 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>2022 рік</u>	<u>2021 рік</u>
Винагорода	1096.0	550.0
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн.	229.0	121.0
Усього винагород	1325,0	671,0

Виплати управлінському персоналу – директору, за 2022 рік 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

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 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 2022 р. і 31 грудня 2021 р. банківські депозити та еквіваленти грошових коштів Товариства утримуються у ПАТ “Креді Агріколь Банк”. Аналіз якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2022 р. і 31 грудня 2021 р.

	Залишки коштів на банківських рахунках	
у тис.грн.	31.12.2021	31.12.2022
uaAAA	2 315	11 991

Ришковий 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 достатньо високим, оскільки Товариство має порушення термінів сплати по фінансовим активам, на які нараховуються відсотки, станом на 31 грудня 2022 р. Розмір несплачених вчасно відсотків складає 23 073 тис.грн., під які частково було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 13 682 тис.грн.

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 зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. представлений таким чином:

31 грудня 2021 року

У тис.грн.	Балансова вартість	На вимогу та до одного місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Понад 12 місяців	Усього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги	202	8	194	-	202

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

Розрахунками з бюджетом	731	-	731	-	731
31 грудня 2022 року					
У тис.грн.	Балансова варість	На вимогу та одного місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Понад 12 місяці	Усього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги	9	9	-	-	9
Розрахунками з бюджетом, розрахунки за страхуванням	2	2	-	-	-

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 2022 р. статутний капітал Товариства становив 268,232 тисячу гривень (31 грудня 2021 р.: 268,232 тисяча гривень).

На 31 грудня 2021 р. і 31 грудня 2022 р. Товариство виконує вимоги до товариств з обмеженою відповідальністю щодо додатного значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2021 р. та на 31 грудня 2022 р. Товариство відповідала вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5,000 тисяч гривень для Товариства).

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становить **461 130** тис.грн. (станом на 31.12.2021 року: 325 837 тис.грн.).

10. Події після звітної дати.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 № 2915-ІХ, продовжено дію воєнного стану строком на 90 діб до 20 травня 2023 року.

Зазначені вище події скоріш за все, матимуть суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

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

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

Директор
ТОВ «ФК «Фідем»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «Фідем»



Стасовський Ю.В.

Рикова С.А.

Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2022 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

код за ЄДРПОУ 41297372

Прошито, пронумеровано та скріплено

підписом і печаткою

24 (двадцять чотирь) аркушів

Підпис:  23 лютого 2023 року

