



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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
код за ЄДРПОУ 41297372
станом на 31.12.2021 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2022 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2021 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 2021 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 2021 р. відсутні детальні розкриття щодо:

- статті «Інші надходження» та «Інші витрачання», що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту

фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 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. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 22.05.2022 № 2263-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.1 до фінансової звітності, в якій зазначено, що для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором – Приватне підприємство "Аудиторська фірма «Спільна Справа», який 27 квітня 2021 року висловив не модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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 включає:

- Інформацію фінансової установи;
- Довідку 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;
- Довідку про обсяги та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

Звіт з управління Товариством не 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
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон, веб-сайт, електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, www.mila-audit.com.ua, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №02/05/22 від 19 травня 2022 року.
Дата початку проведення аудиту	19 травня 2022 року
Дата закінчення проведення аудиту	22 червня 2022 року

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

аудитора, є

(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027)

Водзінський

В.В. Водзінський

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма

«Міла-аудит»

(сертифікат №003633, номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 1013369)

Гавриловська

Л.М. Гавриловська

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

22 червня 2022 р.



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

Дата (рік, місяць, число)

присвято **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"** за ЄДРПОУ
иторія **Київ, Шевченківський р-н**
анізаційно-правова форма господарювання **ТОВ** за КОАТУУ
економічної діяльності **надання інших фінансових послуг** за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
41297372		
8036100000		
240		
64.99		

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

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** 20**21** р.

Форма N 1 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	-	-
ввісна вартість	1001	-	-
копичена амортизація	1002	-	-
вершені капітальні інвестиції	1003	-	-
вні засоби	1010	-	-
ввісна вартість	1011	1	1
с	1012	1	1
тиційна нерухомість	1015	-	-
ввісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
с інвестиційної нерухомості	1017	-	-
строкові біологічні активи	1020	-	-
ввісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
рпичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
строкові фінансові інвестиції:			
лікуюються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
ннансові інвестиції	1035	81843	6 401
строкова дебіторська заборгованість	1040	-	279 034
ючені податкові активи	1045	-	-
	1050	-	-
ючені аквізиційні витрати	1060	-	-
ок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
еоборотні активи	1090	-	-
о за розділом I	1095	81843	285 435
II. Оборотні активи			
ничі запаси	1100	-	-
ршене виробництво	1101	-	-
продукція	1102	-	-
	1103	-	-
	1104	-	-
і біологічні активи	1110	-	-
ти перестраховання	1115	-	-
і одержані	1120	-	-
ська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
ська заборгованість за розрахунками:			
заними авансами	1130	1	11
джетом	1135	-	0
у числі з податку на прибуток	1136	-	-
ська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	17	5 143
ська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
точна дебіторська заборгованість	1155	-	286
і фінансові інвестиції	1160	24080	33 580
а їх еквіваленти	1165	6	2 315
	1166	-	-
і в банках	1167	6	2 315
і майбутніх періодів	1170	-	-
ереестраховика у страхових резервах	1180	-	-
ислі в:			
с довгострокових зобов'язань	1181	-	-
с збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
с незароблених премій	1183	-	-
с страхових резервах	1184	-	-
ротні активи	1190	-	-
а розділом II	1195	24104	41 335
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті			
	1200	-	-
	1300	105947	326 770

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	53401	268 232
Додатковий до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Резерв у дооцінках	1405	-	-
Зареєстрований капітал	1410	52400	48 285
Незареєстрований дохід	1411	-	-
Відкоригований курсові різниці	1412	-	-
Зареєстрований капітал	1415	-	-
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	133	9 320
Відкоригований капітал	1425	(-)	(-)
Зареєстрований капітал	1430	(-)	(-)
Резерви	1435	-	-
За розділом I	1495	105934	325 837
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відкориговані податкові зобов'язання	1500	-	-
Відкориговані зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокові фінансування	1525	-	-
Довгострокова фінансова допомога	1526	-	-
Довгострокові резерви	1530	-	-
Довгострокові числи	1531	-	-
Довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Довгострокові витків або резерв належних виплат	1533	-	-
Довгострокові незароблених премій	1534	-	-
Довгострокові страхові резерви	1535	-	-
Довгострокові цінні контракти	1540	-	-
Довгострокові фонди	1545	-	-
Довгострокові за виплату джек-поту	1595	-	-
За розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Кредити надані	1605	-	-
Кредиторська заборгованість за:			
Довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
Довгостроковими роботами, послугами	1615	9	202
Довгостроковими зобов'язаннями з бюджетом	1620	4	731
Довгострокові числи з податку на прибуток	1621	4	731
Довгострокові числи з страхування	1625	-	-
Довгострокові числи з оплати праці	1630	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Забезпечення	1660	-	-
Забезпечення майбутніх періодів	1665	-	-
Відкориговані комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Поточні зобов'язання	1690	-	-
За розділом III	1695	13	933
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, призначеними для продажу, та групами втрат	1700	-	-
Вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
За розділом IV	1900	105947	326 770

Бухгалтер

Свєтєв А. Ф.

Корова С. А.

Згідно з постановою, встановленою центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Приміщення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ	
2022	01 01
41297372	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 21 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	693
Зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Повнесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Інший:			
Результат	2090	-	693
Відокремлений	2095	(-)	(-)
(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інформаційні доходи	2120	-	168112
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Витративні витрати	2130	(2 269)	(1879)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інформаційні витрати	2180	(-)	(163232)
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Результат	2190	-	3694
Відокремлений	2195	(2 269)	(-)
Від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	13 473	35
Відокремлений	2240	95 466	-
Від благодійної допомоги	2241	-	-
Відокремлений	2250	(-)	(-)
Від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Відокремлений	2270	(95 466)	(-)
Відокремлений (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
Результат	2290	11 204	3729
Відокремлений	2295	(-)	(-)
Відокремлений доходу з податку на прибуток	2300	(2 017)	(29)
Відокремлений (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Фінансовий результат:			
Результат	2350	9 187	3700
Відокремлений	2355	(-)	(-)

зменшення від деривативів	3225	-	-
зменшення від погашення позик	3230	-	-
зменшення від вибуття дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3235	-	-
приходження	3250	-	-
зменшення на придбання: довговстроєвих інвестицій	3255	(1 024)	(50 853)
валютних активів	3260	(-)	(-)
зменшення за деривативами	3270	(-)	(-)
зменшення на надання позик	3275	(-)	(-)
зменшення на придбання дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3280	(-)	(-)
зменшення втежі	3290	(-)	(-)
рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	94 442	(50 853)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
зменшення від:			
зменшення грошового капіталу	3300	499 716	52 400
зменшення позик	3305	-	105
зменшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
приходження	3340	-	-
зменшення на:			
зменшення власних акцій	3345	(100 000)	(-)
зменшення позик	3350	(-)	(3 705)
зменшення дивідендів	3355	(-)	(-)
зменшення на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
зменшення на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
зменшення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
зменшення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
зменшення втежі	3390	(189 000)	(-)
рух коштів від фінансової діяльності	3395	210 716	48 800

1	2	3	4
рух грошових коштів за звітний період	3400	2 309	(9)
коштів на початок року	3405	6	15
зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
коштів на кінець року	3415	2 315	6

бухгалтер



Євсєєв А.Ф.

Рикова С.А.

	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ня до	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ого належна у до тва	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ого а к фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
ого а е	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
капіталу	4240	314831	-	(314831)	-	-	-	-	-
ості з	4245	-	-	499716	-	-	-	-	499716
	4260	(100000)	-	-	-	-	-	1E+05	-
акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
я і акцій	4270	-	-	-	-	-	-	(#####)	(100000)
частки	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ій	4290	-	-	(189000)	-	-	-	-	(189000)
	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
у	4295	214831	-	(4115)	-	9187	-	-	219903
оку	4300	268232	-	48285	-	9320	-	-	325837

бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВ КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2021 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2021
АКТИВИ		
<i>Довгострокові фінансові інвестиції</i>	7	6 401
<i>Довгострокова дебіторська заборгованість</i>	7	279 034
Всього необоротних активів		285 435
<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
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	7	286
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>	7	33 580
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	7	2 315
Всього оборотних активів		
ВСЬОГО АКТИВІВ		326 770
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Власний капітал		
<i>Зареєстрований капітал</i>	7	268 232
<i>Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)</i>	7	9 320
<i>Додатковий капітал</i>	7	48 285
<i>Неоплачений капітал</i>	7	
Всього власного капіталу		325 837
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>	7	933
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		933
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		326 770

Підписано та затверджено до випуску 27.05.2022р. від імені ТОВ "ФК «Фідем»

Директор

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021 р.	за період по 3
<i>Дохід від реалізації послуг</i>	7	-	
<i>Валовий прибуток (збиток)</i>	7	-	
<i>Інші операційні бдоходи</i>	7		
<i>Адміністративні витрати</i>	7	(2 269)	
<i>Інші операційні витрати</i>	7	-	
<i>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</i>	7	(2 269)	
<i>Інші фінансові доходи</i>	7	13 473	
<i>Інші доходи</i>	7	95 466	
<i>Інші витрати</i>	7	(95 466)	
<i>Фінансовий результат до оподаткування</i>	7	11 204	
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	7	2017	
<i>Чистий прибуток (збиток)</i>	7	9 187	
<i>Інший сукупний дохід до оподаткування</i>	7	-	
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	7	9 187	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.

31.12.2021	Найменування статті, в тис. грн.	за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.	за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.
81	Рух коштів у результаті операційної діяльності		
81	входження від:		
	входження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3 891
	входження авансів від покупців та замовників		
	входження фінансових установ від повернення позик	442 080	
24	інші входження	8 940	132 599
	витрачання на:		
	оплату товарів (робіт, послуг)	(613)	(218)
10	оплату праці	(1 045)	(960)
	зобов'язань з податків та зборів	(1 787)	(559)
	витрачання фінансових установ на надання позик	(750 412)	(5 050)
53	інші витрачання	(12)	(27 661)
53	нетий рух коштів від операційної діяльності	302 849	2 044
	Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
7	входження від реалізації фінансових інвестицій	95 466	
	витрачання на придбання фінансових інвестицій	(1 024)	(50 853)
7	нетий рух коштів від інвестиційної діяльності	94 442	(50 853)
0	Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
	входження від власного капіталу	499 716	52 400
	отримання позик	-	105
	погашення позик	-	(3 705)
	купів власних акцій	(100 000)	-
	інші платежі	(189 000)	
	нетий рух коштів від фінансової діяльності	210 716	48 800
	нетий рух коштів за звітний період	2 309	(9)
	лишок коштів на початок року	6	15
за період з 01.01.2021 по 31.12.2021	вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	-	
	лишок коштів на кінець звітного періоду	2 315	6

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

в тис. грн.	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Вилучений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
лишок на початок року	7	53 401	52 400	-	133	105 934
внесення помилки	7	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	7	53 401	52 400	-	133	105 934
нетий прибуток (збиток) за звітний період	7	-	-	-	9 187	9 187
внески учасників:	7					
внески до капіталу	7	314 831	(314 831)	-	-	-
погашення заборгованості з капіталу	7	-	499 716	-	-	499 716
купів акцій (часток)	7	(100 000)		100 000		

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК»

Анулювання викуплених акцій (часток)				(100 000)	
Інші зміни в капіталі			(189 000)		
Залишок на 31.12.2021 року	7	268 232	48 285	-	9 320

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
За період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Вилучений капітал	Нерозподілений прибуток (непокр. збиток)
<i>В тис. грн.</i>					
Залишок на початок року	7	53 401	-	-	(3 567)
Виявлення помилок	7	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	7	53 401	-	-	(3 567)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7	-	-	-	3 700
Внески учасників: Внески до капіталу	7	-	52 400	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	7	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2020 року	7	53 401	52 400	-	133

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

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

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 41297372.

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

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг факторингу.

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

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року становить 4 особи.

Станом на 31 грудня 2020 року учасником Товариства є ТОВ "Альма Фінанс". Станом на 31 грудня 2021 року учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасник	31.12.2021
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	
2.	ТОВ "Калина"	
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	
	Всього	

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є КЕРНЕЛ ХОЛДІНГ 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 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 2021 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року.

отримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.
9 320
розподілений
буток (непокр
ток)
(3 567)
-
(3 567)
3 700
-
133
є юридичною
3. оф.109.
нні види діяль
Фінаис". Ста
31.12
гро"
А., Люксембу
ва є фінансовою
ня фінансового
юлення інформ
акінчився 31 гр
и Міжнародні
і Радою з Між
я 2020 року, що
х застережень
м на 01 січня

отримання 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) 27 травня 2022р. 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 2021 РОКУ

у складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ 16 вимагає визнання такого активу в рамках операційної оренди у вигляді права користування. Відповідно до умов договору оренди нерухомого майна, що заключило Товариство з орендодавцем, та до п.23 та п.24 МСФЗ 16 на дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада ЄСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вживають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють переважно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і різних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво вводить систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі сутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому спочатку вносяться результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

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

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування про суттєвість». Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при рішеннях щодо розкриття облікової політики.

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 звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, є суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». До появи цих поправок (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням зміни в бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення бухгалтерських оцінок визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, які пов'язані з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи принуждень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерських оцінок є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

• Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше. Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від засудження вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не зміниться в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків, оцінені за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відсутність поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджовані грошові потоки межі діапазону 80-125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСФЗ 9. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджовані грошові потоки припиняються протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосувати

формування облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути політики (зі спеціальним ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. (material asset) Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений вості при при межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість нішою інформації, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної огла б впливставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову об'єктивну інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються політику, методи, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні о облікову покриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Поправка хоч і не вимагає, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений цих поправок пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід алтерських о припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини тенням змін плат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник и визначення раховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим и визначення позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені дин одного.

бухгалтерський обліку, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання совій звітності фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і us that are спокотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в і в обліковій обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як пушень з ураження прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як бухгалтерського погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується помилок понесення сова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом року дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

ж звітного періоду застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду. 9 та МСФЗ 7 (Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017) року або після і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). IOR та інші про МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику нення від застосування договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти редньо впливає фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є МСФЗ 9 та ним. заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи Якщо ці грошові договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп суб'єкта господарювання повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків потоки, не зміні грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована ерспективної о наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній и грошових потоків інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається що мінімізує що вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за ижується. Від договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, ентних ставок, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група бо ризику хеджованні є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не , що хеджування впливу на фінансову звітність Компанії.

ідповідно до М Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між БО 39 було зміне інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 ном, що хеджу і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з е тому, що еф МСФЗ або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і ги до обліку хеджованні МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне х хеджуваннях підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток я того, щоб застосовується збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи

не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки збільшення прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

• Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річний період починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовно. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення зобов'язань, впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. Навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після закінчення звітного періоду. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія планує погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, отриману власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового чи короткострокового до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право команди на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи рішення 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 кінець звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці 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
- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами власного капіталу.

Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені витрати». Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при визначенні витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цієї розбіжності у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включаються до витрат, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплаті матеріалів; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів. Це включає розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на

реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно б корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сект В грудні 2018 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа1, зі стабільним про майбутнє, яке відображає досягнення співпраці з МВФ про майбутнє співробітництво. очікування у відношенні деяких реформ та поліпшення в сфері міжнародних відносин. стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльн спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, ха наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на о діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть від від оцінки управлінського персоналу.

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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

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

Інформація про зміни в облікових політиках. Товариство обирає та застосовує сво політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними

Форма та назви фінансових звітів. Перелік та назви форм фінансової звітності Тр 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 сукуп передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відпови функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність

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

оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до 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'єктивного збитку від зменшення корисності:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не 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 та 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 або емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки застосовувалася до зміни його умов. В подальшому Товариство припиняє визнання активу за переглянутими умовами і визнає новий актив за справедливою вартістю лише за умови суттєвих змін ризиків та вигод, притаманних активу. Як правило, така зміна підтверджується суттєвою різницею між приведеними сумами грошових потоків, що очікувалися перед цим, та новими оцінками 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 (з урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості очікуваних грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на обслуговування 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 зменшення корисності (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається як прибуток чи збиток за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву на покриття збитку від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відноситься на зменшення 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 знеціненим) або справедливою вартістю зобов'язання.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скорректированої 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.

К. ЩО ЗАКІН
ТОВ «ФК «Ф

цей актив де
існує їх кол
зисності фін
паявності.
ь об'єктивн
на оплата н
тримана ТОВА
ьнонаціональ
а; та
ринку
ртизованою
нів позичаль
процентної ста
визнання а
а умови суттє
ся суттєвою
ковими оцінка
у у сумі, необх
рошових пото
первісною еф
их майбутніх
що можуть ви
ям витрат на о
права володін
ається і це з
збитку від зр
ше збиток від
я відображає
зерву на покрит
відшкодування
я відноситься н
а фінансовим ак
фінансового ак
ективна процен
а актив не є
му визнанні. п
ої ставки, скор
що фінансової
основі валової
нтної ставки. пр
тні доходи за ф

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

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

Класифікація. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як 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 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 ефективного процентної ставки. Амортизація ефективного 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, закінчується і це зумовлене або строк його дії. З 1 січня 2020 року будь-які накопичені суми прибутку / збитку, визнані у Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не підлягають класифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим розрахунком 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 їх цінності.

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 виконання 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 балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припинено 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 прибутком чи збитком, 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 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
Принти-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ	36
Сканери	24
Блоки безперебійного живлення до 1000ВА включено	24
Офісне обладнання (знищувач документів, кондиціонери та інше)	48
Електропобутові прилади (телевізори, холодильники, пылесоси, кавоварки, кофемашини та ін.)	36
Поліпшення орендованих приміщень	Протягом строку (згідно з договором)

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якою класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якою припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням 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. Тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення 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, відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони мають бути відображені безпосередньо у звіті про зміни чистих активів у зв'язку з тимчасовими операціями, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо про зміни чистих активів.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органом, якщо відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередній період. Оподатковуваний прибуток або збиток ґрунтується на оціночних показниках, якщо фінансові

пючається з затверджується до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком
тви. Дооціню податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

коли припи 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
х засобів витри при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають
трати визнає при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і
с засобів визнає ка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок
податкування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як
чікується, 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
іше тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна
уде реалізувати тимчасові різниці.

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

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції
Товариства станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку
на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх
дається відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується
ходзячи 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
стань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням
прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для
регулювання 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
вкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку економічних ресурсів,
втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

Отримання доходів від основної діяльності. Доходи від основної діяльності оцінюються за справедливою
цінністю винагороди, що була отримана чи підлягає отриманню.

На кожну звід від придбанної заборгованості визнається у прибутку чи збитку як проценти, нараховані на
балансову вартість заборгованості, із використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо
фактичний надходження від придбанної заборгованості перевищують прогнозну суму грошових надходжень
відповідний період, сума перевищення визнається у доході у прибутку чи збитку та змінює чистих
збитків від операцій.

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний
страховий фонд, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються
кожний рік, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. У Товаристві відсутнє
зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім
обов'язань згідно з програмою з визначеним внеском відповідно до законодавства.

х, якщо фінансов

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. Результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Підко розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події. Фінансові результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає конкретної інформації, якій конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була достатньою для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною. у тому значенні, в якому вона може бути використана для прийняття рішень. у тому значенні, в якому вона може бути використана для прийняття рішень.

- 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 наданих джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі справедливої ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, ризику економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів. у тому значенні, в якому вони можуть впливати на справедливу вартість. у тому значенні, в якому вони можуть впливати на справедливу вартість.

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригування 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 відсоткової волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і користувачів, час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів за 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 вплив на передбачувану справедливу вартість.

К. ЩО ЗАКІН
У ТОВ «ФК «Ф

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що розриваються до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують обґрунтовані невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є зобов'язанням підконтрольного 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 сукупному 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 комерційної 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 більше, 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 Товариства застосовує значні судження в процесі оцінки вірогідності відтоку ресурсів за результатами рішення судового процесу з одним із позичальників.

Відкриття інформації щодо використання справедливої вартості. 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.

Метод оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК «Ф**

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 та 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, оцінки, котировання аналогічних боргових паперів, дисконтування 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, оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується балансова вартість, закріплення біржовою ціною
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, погашення, очікувані 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 спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Грошові кошти	2 315	6	-	-	-	-	2 315	6
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	279 034	-	-	-	279 034	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	38 693	24 067	30	30	38 723	24 067

Справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою собівартістю, визначається на підставі Положення про визначення очікуваних збитків від 04 січня 2021 року, а вартість фінансових зобов'язань визначається на підставі бізнес-моделі роботи Товариства з фінансовими активами та вартість 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
	2021	2020	2021
1	2	3	4
Грошові кошти	2 315	6	2 315
Фінансові інвестиції (поточні та довгострокові)	317 757	24 097	317 757

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

6.1 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Гр
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	ОП

В «Іншій поточній дебіторській заборгованості» відображена 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.

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 року

Найменування показника	Всього на кінець 2021 року	В т.ч. за строками		
		До 12 місяців	Від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	286	286	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	11	-	-

2. Довгострокові та поточні фінансові інвестиції

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.	Значення, тис.грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	81 843	Довгострокові фінансові інвестиції	6 401	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	Довгострокова дебіторська заборгованість	279 034	

В 2020 році Товариство придбало фінансові інвестиції (інвестиції до капіталів інших юридичних осіб) 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 інструментів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості в розмірі 6 401 тис.грн.

На протязі 2021 року Товариство надало фінансові кредити іншим юридичним особам терміном більше 1 року, частка яка припадає на довгострокову заборгованість відображена в рядку «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Поточні фінансові інвестиції. На початок 2021 року Товариство мало права вимоги до боржника за ціною придбання в сумі 30 тис.грн.

Крім того, на протязі 2021 року Товариство видало юридичним особам -резидентам України фінансові кредити строком більше 1 року.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також фінансових інструментів, 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 достатніх даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за певним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового інструменту.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	2021
1	2	3	4	5
Поточні фінансові інвестиції	19 000	-	19 000	-
Фінансові кредити	5 080	312 584	5 080	312 584
Кредити нараховані по наданим фінансовим кредитам	17	5 143	17	5 143

Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2021 року грошові кошти склалися з грошових коштів на банківських рахунках, а саме:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК»

	Сума на 31.12.2020 року	Сума на 31.12.2021 року
	6	
Рахунок в банку		

6.4. Статутний капітал. Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства 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 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 році 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 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 року Товариство провело необхідні реєстраційні дії по реєстрації змін до статуту та внесків і відповідно розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року склав 268 232 тис.грн., розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник	% загальному розмірі статутного капіталу	Грн.
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%	

Також станом на 31.12.2021 році у Товариства є додатковий вклад в розмірі 48 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».

6.5. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 20 тис.грн. складаються з розрахунків з вітчизняними постачальниками:

- 192 тис.грн. за надані послуги аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників
- 8 тис.грн. за послуги оренди за грудень 2021 р.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не мало простроченої та сумарної кредиторської заборгованості (31 грудня 2021 року: строк погашення такої заборгованості перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості становить суму справедливої вартості.

Станом на 31.12.2020 року		Станом на 31.12.2021 року
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.	9	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.
Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	4	Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)
Усього	13	Усього

6.6. Доходи

Доходи від основної діяльності. В 2020 році у Товариства було перевищення стягнення коштів над справедливою вартістю по договорам факторинга складає 693 тис.грн.

Додатне значення курсових різниць. Виникли в зв'язку з коливанням курсу договору в 2020 році.

Дохід від продажу необоротних активів. Дохід в 2020 році в сумі 132 560 тис.грн. дорівнює ціні продажу майна, власником якого Товариство стало в рамках погашення/закриття заборгованості по приданим правам вимоги.

Процентний дохід від наданих кредитів. В сумі 35 тис.грн. виник після надання фінансового кредиту юридичним особам-резидентам України за 2020 рік. І на протязі 2021 року Товариство мало процентний дохід від наданих фінансових кредитів юридичним особам в сумі 13 473 тис.грн.

Інші доходи. На протязі 2021 року Товариство продало корпоративні права іншої юридичної особи. В цій статті відображена ціна продажу корпоративних прав.

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 31.12.2021 року	Станом на 31.12.2020 року
269	1 879

Елементи операційних витрат.

За 2020 рік		За 2021 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 192	Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 198
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	268	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	263
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	-
Інші операційні витрати	163 652	Інші операційні витрати	808
Всього	165 112	Всього	2 269

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

Витрати від продажу необоротних активів. В 2020 році в сумі 125 010 тис.грн. дорівнює фінансовій вартості майна, власником якого Товариство стало в рамках погашення/закриття заборгованості по приданим правам вимоги.

Інші витрати. В 2021 році Товариство продало корпоративні права іншої юридичної особи. В цій статті відображена собівартість проданих корпоративних прав.

Прибуток та збитки. За результатом всіх видів діяльності за 2021 рік Компанія отримала прибуток в розмірі 9 187 тис. грн.

2020 рік		За 2021 рік	
Прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	3 700	прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	9 187

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 набуваються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, виконаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. За 2021 рік сума податку на прибуток складає 2017 тис.грн.

Відкриття іншої інформації. Податкові 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, не застосовується ретроспективно, має різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Часто виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і національною 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 обгрунтованість 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, пов'язаних з діяльністю підприємства. Кримінальні провадження відносно Товариства у період звітності перевіряється відсутні.

Розкриття інформації про пов'язані сторони. Пов'язаними сторонами вважається сторона, 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 вважаються операціями, 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 використання 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 контроль над Товариством, власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем Товариства, ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно якої у Товаристві є істотний вплив.

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними сторонами з Товариством є:

№ п/п	Учасник	31.12.2021 року
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	97.84
2.	ТОВ "Калина"	0.003
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	2.159

Директор Товариства – Євсєєв Андрій Федорович.

В 2021 році Товариство не здійснювало операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт та 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 2021 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають сплаті 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

	2020 рік	2021 рік
Винагорода	557.3	550.0
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн.	122.6	121.0
Усього винагород	679,9	671.0

Виплати управлінському персоналу – директору, в 2021 р. були пов'язані з виплатами за виконанням плати. Інших виплат не здійснювалось.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик. Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

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 2020 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 2020 р. і 31 грудня 2021 р.

у тис.грн.	Залишки коштів на банківських рахунках	
	2021	2020
класаAAA	2 315	6

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

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

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

Процентний ризик. Управлінський персонал вважає, що процентний ризик є низьким, оскільки Товариство не має порушених термінів сплати по фінансовим активам, на які нараховуються відсотки, станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

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

Термини погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, включаючи оцінені виплати відсотків 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 відрізнятимуться від очікуваних сум.

Аналіз зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. представлений нижчим чином:

у тис.грн.	31 грудня 2021 року				
	Балансова вартість	На вимогу та до одного місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Понад 12 місяців	Усього
Кредиторська заборгованість за операціями, роботами, послугами	202	8	194	-	202
Рахунками з бюджетом	731	-	731	-	731

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

31 грудня 2020 року

У тис.грн.	Балансова варість	На вимогу та до одного місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Понад місяців	Усього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	9	-	-	9
Розрахунками з бюджетом	4	-	4	-	4

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 2021 р. статутний капітал Товариства становив 268,232 тисячу гривень (31 грудня 2020 р.: 53,401 тисяча гривень).

На 31 грудня 2021 р. і 31 грудня 2020 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 2020 р. Товариство відповідає 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 31.12.2021 року власний капітал Товариства становить 325 837 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року: 105 934 тис.грн.).

10. Події після звітної дати. Після звітної дати (31 грудня 2021 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Керівництво визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-ІХ продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб – до 23 серпня 2022 року.

Введення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Але в зв'язку з тим, що показники даної фінансової звітності відображають результати діяльності Компанії за 2021 рік, то введення воєнного стану в лютому 2022 року негативно вплинуло лише на поточну діяльність Товариства та його можливість своєчасно сформулювати та опублікувати звітність, і не вимагає внесення коректив до даної фінансової звітності.

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

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

Директор ТОВ «ФК «Фідем»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК «Фідем»



Євсєєв А. Ф.

Рикова С.А.

ІЧИВСЯ
ДІДЕМ»

у
ого

перервної
м. На 31
с.: 53,401

ежевною
на на 31
установ,
рівні, не
ансових

ганом на

их подій,

гності за
ився 31

ведення
введено
Указом
22 року
5 травня

ових дій
і області
гим, що
за 2021
поточну
ітність, і

подальшу

необхідно

Ф.

А.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2021 рік
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

код за ЄДРПОУ 41297372

Протинуровано та прокумеровано
27 (двадцять сім) червня

Місце  27 червня 2022 року

