



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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
код за ЄДРПОУ 41297372
станом на 31.12.2023 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2024 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 2023 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2023 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 2023 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 Балансі (Звіті про фінансовий стан) балансова вартість корпоративних прав у юридичних особах, що знаходяться у складі довгострокових фінансових інвестицій, Товариства станом на 31.12.2023 року відображена в розмірі 7 967 тис. грн. На зазначену дату не можливо достовірно підтвердити справедливу вартість корпоративних прав. Товариством до дати нашого звіту не надано Звіт з експертної грошової оцінки корпоративних прав у юридичних особах. За умов відсутності достовірної незалежної оцінки корпоративних прав у юридичних особах, ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо впливу цього питання на довгострокові фінансові інвестиції Товариства. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий

стан) станом на 31 грудня 2023 року і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Припущення про безперервність діяльності» та Примітку 11 «Події після дати балансу» 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. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2023 року. В зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. 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 06.02.2024 №3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2023 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяги та кількість договорів гарантії;

- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528

Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43* (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №06/01/24 від 15 січня 2024 року
Дата початку проведення аудиту	15 січня 2024 року
Дата закінчення проведення аудиту	27 березня 2024 року

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

аудитора, є

(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

С.Ю. Щеглюк

С.Ю. Щеглюк

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»

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

Л.М. Гавриловська



27 березня 2024 р.

приєднання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"	за ЄДРПОУ	КОДИ
місця, телефон	Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	2024 01 01
організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	41297372
сфери економічної діяльності	надання інших фінансових послуг	за КВЕД	8036100000
середня кількість працівників	4		240
адреса, телефон	01001, м Київ, провулок Тараса Шевченка, дом № 3, оф 109, (044) 332-58-65		64.99
одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові			
азначки якого наводяться в гривнях з копійками)			
встановлено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)			
положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
міжнародними стандартами фінансової звітності	X		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 23 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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
матеріальні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	6401	7 967
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	320938	211 884
відстрочені податкові активи	1045	-	-
відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	327339	219 851
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестрахування	1115	-	-
векселі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	21069	29 686
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27462	38 096
поточні фінансові інвестиції	1160	73280	135 268
гроші та їх еквіваленти	1165	11991	30
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11991	30
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	133802	203 080
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	461141	422 931

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	268232	296 187
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	184263	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8635	47 333
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	461130	343 520
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9	9
розрахунками з бюджетом	1620	-	1 829
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1 829
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	77 573
Усього за розділом III	1695	11	79 411
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	461141	422 931

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики



Тідприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

41297372

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 23 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	4	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:		4	-
прибуток	2090		
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	30 262	4087
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 804)	(2275)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(34 331)	(53070)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190		
збиток	2195	(6 869)	(51258)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	53 911	50573
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		47 042	-
прибуток	2290		
збиток	2295	(-)	(685)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 344)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		38 698	-
прибуток	2350		
збиток	2355	(-)	(685)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	38 698	(685)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 180	1690
Відрахування на соціальні заходи	2510	409	330
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	34 546	53325
Разом	2550	37 135	55345

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

41297372

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 рік**

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	42 530	20 958
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого: з податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	7
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	45 767	16 750
Інші надходження	3095	-	1 174
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(201)	(419)
Праці	3105	(1 755)	(1 361)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(411)	(330)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 941)	(1 061)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 516)	(731)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(425)	(330)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(133 655)
Інші витрачання	3190	(354)	(986)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	78 635	(98 923)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-

Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	135 978
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	9 125	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(99 721)	(27 379)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(90 596)	108 599

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(11 961)	9 676
Залишок коштів на початок року	3405	11 991	2 315
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	30	11 991

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2024 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"

за ЄДРПОУ

41297372

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 23 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	268232	-	184263	-	8635	-	-	461130
пригнурвання:									
на облікової ціни	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правління	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
милот	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований вишок на початок року	4095	268232	-	184263	-	8635	-	-	461130
истий прибуток (иток) за звітний період	4100	-	-	-	-	38698	-	-	38698
иший сукупний хід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
иший сукупний хід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески Внески до капіталу	4240	184263	-	(184263)	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	(156308)	-	-	-	-	-	-	(156308)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	27955	-	(184263)	-	38698	-	-	(117610)
Залишок на кінець року	4300	296187	-	-	-	47333	-	-	343520

Керівник

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

ТА ЗА 2023 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «ФІДЕМ» станом на 31 грудня 2023 року та також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в орган державної статистики затверджено до випуску 23 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2024 року наступними особами:



Директор



Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2023 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Довгострокові фінансові інвестиції	6.2	7 967	6401
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.2	211 884	320938
Всього необоротних активів	-	219 851	327 339
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	29 686	21 069
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1	38 096	27 462
Поточні фінансові інвестиції	6.2	135 268	73 280
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3	30	11 991
Всього оборотних активів	-	-	-
ВСЬОГО АКТИВІВ	-	422 931	461 141
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.4	296 187	268 232
Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)	6.8	47 333	8 635
Додатковий капітал	6.4	-	184 263
Неоплачений капітал	-	-	-
Всього власного капіталу	9	343 520	461 130
Поточні зобов'язання та забезпечення	6.5	79 411	11
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	-	79 411	11
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	422 931	461 141

Підписано та затверджено до випуску «23».02.2024 р. від імені ТОВ "ФК «Фідем»

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.	з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.
Дохід від реалізації послуг	6.6	4	-
Валовий прибуток (збиток)	-	4	-
Інші операційні доходи	6.6	30 262	4 087
Адміністративні витрати	6.7	(2 804)	(2 275)
Інші операційні витрати	6.7	(34 331)	(53 070)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-	(6 869)	(51 257)
Інші фінансові доходи	6.6	53 911	50 573
Інші доходи	-	-	-
Інші витрати	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування	6.8	47 042	(685)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.9	(8 344)	-
Чистий прибуток (збиток)	6.8	38 698	(685)
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	6.8	38 698	(685)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	Примітки	з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.	з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	10	42 530	20 958
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-	7
Надходження фінансових установ від повернення позик	10	45 767	16 750
Інші надходження	10	-	1 174
<i>Витрачання на:</i>			

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

Оплату товарів (робіт, послуг)	10	(201)	(419)
Оплату праці	10	(1 755)	(1 361)
Зобов'язань з податків та зборів	10	(7 352)	(1 391)
Витрачання фінансових установ на надання позик	10		(133 655)
Інші витрачання	10	(354)	(986)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	10	78 635	(98 923)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу			135 978
Отримання позик		-	
Інші надходження	10	9 125	
Викуп власних акцій	10	(99 721)	(27 379)
Інші платежі			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	10	(90 596)	108 599
Чистий рух коштів за звітний період	10	(11 961)	9 676
Залишок коштів на початок року	10	11 991	2 315
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	10	30	11 991

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	6.4	268 232	184 263	8635	461 130
Виявлення помилок		-	-	-	-
Скоригований залишок на початок	6.4	268 232	184 263	8635	461 130
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.8	-	-	38 698	38 698
Внески учасників: Внески до капіталу		184 263	(184 263)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу				-	
Викуп акцій (часток)		(156 308)			(156 308)
Анулювання викуплених акцій (часток)					
Інші зміни в капіталі					
Залишок на 31.12.2023 року	9	296 187		47 333	343 520

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

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	6.4	268 232	48 285	9 320	325 837
Виявлення помилок		-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	6.4	268 232	48 285	9 320	325 837
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.8	-	-	(685)	(685)
Внески учасників: Внески до капіталу		-	135 978	-	135 978
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022 року	9	268 232	184 263	8635	461 130

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 2023 року становить 4 особи.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасник	31.12.2022 року	31.12.2023 року
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	97,8411 %	89,9964%
2.	ТОВ "Калина"	0,0039 %	0,003572 %
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ІЗНВІФ "Девелопмент Агро"	2,1550 %	10,00%
	Всього	100,0%	100,0%

Кінцевим бенефіціарним власниками Товариства є Веревський Андрій Михайлович.

1.1. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

Наприкінці 2021 року економісти фіксували зростання ВВП України на 3% і прогнозували подальше його щорічне зростання на 4%. Але 24.02.2022р. Російська Федерація розпочала військове вторгнення на територію України, внаслідок чого, Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. у країні було ведено воєнний стан і подальші прогнози залежать від розвитку ситуації в Україні.

Зокрема, динаміка реального ВВП України становить «мінус» 29,1% у 2022 році. Це вже враховує отримання Україною фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди. Для порівняння, в «ковідний» 2020-й рік динаміка зростання реального ВВП України теж була негативною, на рівні «мінус» 4%, однак у 2021-му цей показник становив уже «плюс» 3,2%.

Крім того, зазначається, що обсяги виробництва в Україні внаслідок війни можуть зменшитися на 25-35%. Такий прогноз розрахований на основі реальних тенденцій, які спостерігалися в Іраку, Лівані, Сирії, Ємені та інших країнах, де точилися бойові дії.

Ще один важливий показник – дефіцит зовнішнього фінансування, за прогнозами Фонду, сягатиме \$4,8 мільярди та може змінюватися в залежності від тривалості бойових дій. У МВФ не прогнозують, яким може бути курс гривні по відношенню до американського долара або євро. Натомість у фонді позитивно оцінюють кроки уряду України, які він застосував для зменшення негативного впливу на національну валюту.

Очікується, що державний борг України в 2023 році зросте до 106% ВВП, адже відповіді потребуватимуть гуманітарна криза, а також реконструкція інфраструктури в Україні.

У МВФ також зауважили, що війна росії проти України вже призвела до різкого зростання цін на енергоносії, що матиме негативний вплив на світову економіку. Крім того, постраждають продовольчі ринки. За оцінками МВФ, росія також зазнає глибокої рецесії, прогнози Фонду по цьому питанню очікується оголосити наступного місяця.

Виконавча рада МВФ схвалила виплату \$1.4 мільярда (1005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI). Пакет допомоги має на меті допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити наслідки війни для національної економіки.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього впливу, що може вплинути на майбутні операції.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних

стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність ТОВ «ФК «Фідем» була затверджена до випуску (з метою оприлюднення) «23» лютого 2024 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2023 РОКУ. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023.

З 1 січня 2023 року набув чинності новий МСФЗ 17 «Договори страхування», який розробили на заміну МСФЗ 4. Новий стандарт спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. Він встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими договорами. Цю інформацію застосовують користувачі фінансової звітності для оцінки впливу подібних договорів на фінансовий стан, результати та грошові потоки компанії. Перехід на МСФЗ 17 відбувається ретроспективно. Компанії повинні застосовувати новий МСФЗ 17 до власних випущених договорів страхування, включно з контрактами перестрахування. А також до утримуваних договорів перестрахування та випущених інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі.

Також з початку 2023 року набули чинності й інші виправлення до низки стандартів.

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість».

Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» — «Визначення облікових оцінок».

Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції».

Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

Також у червні 2023 року Рада МСФЗ опублікувала **Міжнародну Податкову Реформу - Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12)**. Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу.

Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме:

- інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати;
- балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року.

Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування

постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг.

Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Наразі Керівництво Товариство продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

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

	31 грудня 2022 р., грн.	31 грудня 2023 р., грн.
1 долар США	36.5686	37.9824
1 євро	38.951	42.2079

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

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

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

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

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

Управлінський персонал виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, Білорусії. Управлінським

персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства або дистанційно з погодження керівництва. Товариство повністю дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

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

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

За результатами роботи Товариства за 2023 рік отримало прибуток в сумі 38 698 тис. грн.

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

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

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

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

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними). З 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

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

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

Станом на 31.12.2023 р. економіка країни почала поступово працювати. Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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

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

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

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

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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

Товариство класифікує фінансові активи у момент первісного визнання. Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операції. Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти (класифіковані як позики дебіторська заборгованість), придбану заборгованість (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість) та фінансові активи, наявні для продажу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

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

Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад,

через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

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

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

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливою вартістю фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами 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 у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, які оцінені за амортизованою вартістю.

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

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

Рекласифікація. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у 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 3, класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки прибутку чи збитку, або як інші зобов'язання. Компанія класифікує фінансові зобов'язання у момент первісного визнання.

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

Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів та премій, що виникають при придбанні, та комісійних чи витрат, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної 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, виконали або анульоване або строк його дії. З 1 січня 2020 року будь-які накопичені суми прибутку / збитку, визнані в складі іншого сукупного доходу, за фінансовими зобов'язаннями, класифікованих на розгляд Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування

юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

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

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

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

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

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з терміном використання:

Найменування	Строк корисного використання, міс
Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, та ін.), сейфи, металеві шафи	36
Обчислювальна техніка (комп'ютери, сервери, голосові шлюзи, криптографічні апарати, блоки безперебійного живлення більше 1000ВА, мережеве обладнання (адаптери, стримери, накопичувачі, комутатори, модулі, дискові системи та ін..)	36
Принт-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ	36
Сканери	24
Блоки безперебійного живлення до 1000ВА включено	24
Офісне обладнання (знишувач документів, кондиціонери та інше)	48
Електропобутові прилади (телевізори, холодильники, пылесосы, кавоварки, кофемашини та ін.)	36
Поліпшення орендованих приміщень	Протягом строку оренди (згідно з договором)

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

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

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми, ліцензії 60 міс.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з

МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваної відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнання процентного доходу та процентних витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються за методом нарахування із використанням методу ефективного відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього

періоду дії договору усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під

час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

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

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

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

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	-------------------------	--------------

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»»**

оцінених за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні фінансові інвестиції	Первісна та подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокова дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостереженні)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти	30	11 991	-	-	-	-	30	11 991
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	211 884	320 938	-	-	211 884	320 938
Поточні фінансові інвестиції	-	-	164 954	94 349	-	30	164 954	94 349

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Грошові кошти	30	11 991	30	11 991
Фінансові інвестиції (поточні та довгострокові)	6 838	415 287	376 838	415 287

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

6.1 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.
Інша поточна дебіторська заборгованість	27 462	Інша поточна дебіторська заборгованість	38 096

В «Іншій поточній дебіторській заборгованості» відображені:

- сума наданої короткострокової безвідсоткової позики юридичній особі в сумі 30 тис.грн., тер погашення 07.12.2024 р. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.
- часткова оплата викупу частки в статутному капіталі у засновника СГ ТОВ "Дружба-Нова" в с 38 066 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року

Найменування показника	Всього на 31.12.2023	В т.ч. за строками		
		До 12 місяців	Від 12 до 18 місяців	Від 18 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	38 096	38 096	-	-

6.2. Довгострокові та поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	6 401	Довгострокові фінансові інвестиції	7 961
Довгострокова дебіторська заборгованість	320 938	Довгострокова дебіторська заборгованість	211 881

На протязі 2023 року Товариство внесло додатковий вклад 1 566 тис.грн. в статутний капітал дочірньої компанії. Це інвестиції до капіталів інших установ, які не є асоційованими. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

На протязі 2023 року Товариство мало надані фінансові кредити іншим юридичним особам терміном до 1 року та більше 1 року, частка яка припадає на довгострокову заборгованість відображена в рядку «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Структура довгострокової заборгованості:

Позичальник	Сума заборгованості, тис. грн	Термін погашення	Вид договору
ТОВ "Приморський"	8 400	30.09.2026	Фінансовий кредит
ТОВ "Метагро"	45 976	31.12.2026	Фінансовий кредит
ПОСП ім.Івана Франка	60 237	15.12.2026	Фінансовий кредит
СТОВ "Дубенська аграрна компанія"	97 271	30.12.2026	Фінансовий кредит

Поточні фінансові інвестиції. На кінець 2023 року Товариство мало права вимоги до боржників за ціною придбання в сумі 30 тис.грн.

Також, станом на кінець 2023 року Товариство видало юридичним особам -резидентам України фінансові кредити строком до 1 року та більше 1 року.

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

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

Структура поточної заборгованості:

Позичальник	Сума заборгованості, тис. грн	Термін погашення	Вид договору
ТОВ "Приморський"	67 200	01.11.2024	Фінансовий кредит
ПОСП ім.Івана Франка	16 750	15.09.2024	Фінансовий кредит

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

ТОВ "Агро КМР"	83 854	27.12.2024	Фінансовий кредит
ТОВ "Омбілік-Агро"	9 463	30.09.2024	Фінансовий кредит

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	30.09.2023
1	2	3	4	5
Надані фінансові кредити	394 188	347 152	394 188	347 152
Відсотки нараховані по наданим фінансовим кредитам	21 069	29 686	21 069	29 686

Резерви під очікувані кредитні збитки. Резерву під очікувані кредитні збитки представлені в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю.
- Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2023 р. Товариство провело розрахунок очікуваних кредитних збитків фінансових активів згідно Положення про визначення очікуваних збитків від 23 січня 2019 р., і провело перегляд справедливої вартості фінансових активів по Позичальник 1 в зв'язку з нахождением його на ТОТ в сумі 58 451 тис.грн.. В фінансовій звітності вартість фінансових активів показана по справедливій вартості.

Інформація щодо визначення резерву під очікувані кредитні збитки:

	у тис.грн.	31.12.2023	31.12.2022
Резерв під очікувані кредитні збитки		58 481	48 983
	у тис.грн.	2023	2022
Нараховано		34 331	53 070
Розформування		24 833	4 087
Використано		-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки		58 481	48 983

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2023 року грошові кошти склалися з залишків в банківських рахунках, а саме:

	Сума на 31.12.2022 року	Сума на 31.12.2023 року
Рахунок в банку	11 991	30

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

На протязі 2018 року Товариством було укладений Протокол від 06.12.2018 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 06.12.2018 р., яким передбачено розмір додаткового вкладу в сумі 45 735 тис.грн. і строк внесення до 06.12.2019 р. В 2018 році засновник вже вніс додатковий вклад в розмірі 44 983 тис.грн., що відображено в балансі рядку «Додатковий капітал». В 2019 р. засновник вніс додатковий вклад в розмірі 1 418 тис.грн. та було зареєстровано новий Статут з розміром статутного капіталу 53 401 тис.грн. В 2020 році року Товариством було укладений Протокол від 22.01.2020 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 22.01.2020 р. згідно якого на протязі 2020 року Товариство отримало додатковий вклад в розмірі 52 400 тис.грн., що відображено в балансі рядок «Додатковий капітал». В 2021 році Товариством було укладений Протокол від 01.02.2021 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 01.02.2021 р. згідно якого на протязі 2021 року Товариство отримало додатковий вклад.

В грудні 2021 році Товариство провело необхідні реєстраційні дії по реєстрації додаткових внесків і відповідно розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року склав 268 232 тис.грн. 09 січня 2023 року були проведені реєстраційні дії по збільшенню статутного капіталу за рахунок додаткового капіталу, який був сформований на підставі Протоколу №6 від 20.12.2022 р., також в січні 2023 року Товариство уклало Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 12.01.2023 р. стосовно викупу частки в статутному капіталі на себе, після цих дій статутний капітал розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (тис.грн.)
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	89,9964%	266 558

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕ

2.	ТОВ "Калина"	0,003572 %	11
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	10,00%	29 618
	Всього	100,0%	296 187

Також на протязі 2023 року Товариства зареєструвало додатковий вклад в розмірі 184 2 тис.грн. внесений на підставі Протокол від 01.02.2021 р. та Договір про внесення додаткового вк від 01.02.2021 р. відображений в рядку «Додатковий капітал» (станом на 31.12.2021 р додатковий вк складає 48 285 тис.грн.).

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

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало простроченої та сумнівної ін кредиторської заборгованості (31 грудня 2022 року: строк погашення такої заборгованості перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює справедливій вартості.

Станом на 31.12.2022 року		Станом на 31.12.2023 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.	9	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.	9
Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	-	Розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	1 82
Розрахунки зі страхування	2	Розрахунки зі страхування	-
Інші поточні зобов'язання	-	Інші поточні зобов'язання	77 57
Усього	11	Усього	79 41

В Інших поточних зобов'язаннях показано залишок суми в розмірі 77 573 тис.грн., яку Товариство повинно перерахувати ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Аг згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 12.01.2023 р. , термін випла 29.11.2024 р.

6.6. Доходи

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Дохід в сумі 4 тис.грн. виник після часткового погашення боргу по договорам факторингу.

Інші операційні доходи. В сумі 30 262 тис.грн. виникли після перегляду очікуваних кредитних збитків під фінансові активи, а саме наданих фінансових кредитів та нарахованих процентів під кредити в сумі 24 833 тис.грн. та 5 429 тис.грн. як курсова різниця при погашенні основної суми боргу по кредиту.

Процентний дохід від наданих кредитів. В сумі 53 911 тис.грн. виник в результаті нарахуван відсотків по фінансовим кредитам наданим Товариством юридичним особам-резидентам України.

6.7 Витрати.

Адміністративні витрати

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

Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2022 року
2 804	2 275

Елементи операційних витрат.

За 2023 рік		За 2022 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	
Витрати на оплату праці, тис. грн.	2 180	Витрати на оплату праці, тис. грн.	1
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	409	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	3
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	
Інші операційні витрати	34 546	Інші операційні витрати	53
Усього	37 135	Усього	55

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Заробітна плата, єдиний соціальний внес щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надають працівникам Товариства.

Інші витрати. За 2023 рік Товариство переглянуло очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 сформувало збитки в розмірі 34 331 тис.грн.

6.8 Прибутки та збитки. За результатом всіх видів діяльності за 2023 рік Товариство отримала дохід в розмірі 47 042 тис. грн.

За 2023 рік		За 2022 рік	
прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	38 698	прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	(685)

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

Розмір податку на прибуток за 2023 рік складає 8 344 тис.грн. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами з Товариством є:

№ п/п	Учасник	31.12.2023 року
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова"	89,9964%
2.	ТОВ "Калина"	0,003572 %
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро"	10,00%

Директор Товариства – Стасовський Юрій Володимирович.

За 2023 рік Товариство не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Товариства відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Товариством не укладались.

Станом на 31 грудня 2023 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами

проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповід 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

	2023 рік	2022 р
Винагорода	1 523	1 096
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн.	265	229
Усього винагород	1 788	1 325

Виплати управлінському персоналу – директору, за 2023 рік року були пов'язані з виплата заробітної плати. Інших виплат не здійснювалось.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких наразі зазнає Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а так виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національного банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлює максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інс операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням в кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочення заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну виникнення дебіторської заборгованості представлений нижче:

Таблиця термінів виконання договорів заборгованості представлений нижче:													
До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2022	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 717	10 375	8 342	10 787	530	-	34 751	4 529	8 630	8 135	15 696	9 146	-	46 136
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 812	15 912	5738	-	-	-	27 462	30	-	-	38 066	-	-	38 096
Всього зобов'язання	10 529	26 287	14 080	10 787	530	-	62 213	4559	8630	8135	53762	9146	-	84232

На кінець звітної періоду Товариство має прострочену дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по ТОВ «Приморський» в сумі 16 450 тис. грн., на всю суму сформований резерв очікуваних кредитних збитків (станом на 31.12.2023 р. сформований резерв очікуваних кредитних збитків становить 16 450 тис.грн., станом на 31.12.2022 р. сформований резерв очікуваних збитків по клієнтам становив 13 682 тис. грн.) , і Товариство має прострочені фінансові активи, а саме по ТОВ «Приморський» по якому сформовано резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 42 000 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 6.1 «Дебіторська заборгованість» та 6.2. «Довгострокові та поточні фінансові інвестиції».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний Рейтинг uaAAA	Інвестиційний Рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	30	-	-	30
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	29 686	-	29 686
Видані кредити	-	347 152	-	347 152
Інша дебіторська заборгованість	-	38 096	-	38 096
Всього	30	414 934	-	414 964
На 31.12.2022 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 991	-	-	11 991
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	-	21 069	-	21 069
Видані кредити	-	394 218	-	394 218
Інша дебіторська заборгованість	-	27 462	-	27 462
Всього	11 991	442 749	-	454 740

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 58 451 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідно передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами резервування коштів на пряму мають бути:

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені ці зміни зовнішніми чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високі інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Боргові зобов'язання набуті по договорах факторингу	-	-
Надані кредити	347 152	394 218
Інша поточна заборгованість	-	-
Всього	347 152	394 218
Частка в активах Товариства, %	82,08	85,49

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами юридичних осіб зі строком більше 2 років за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ («Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій і у розрізі видів валют і строків погашення») з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 4,2$ процентних (у попередньому році $\pm 8,6$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив змін відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних процедур проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання звітів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІДЕМ»**

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", Товариство зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на території), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	На вимогу	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	30	-	-	-	-	-	30
інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	38 096	-	38 096
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	14 737	4 124	9 145	1 680	-	29 686
Надані кредити	-	16 750	-	-	93 318	237 084	389 152
Всього активи	30	31 487	4 124	9 145	133 094	237 084	414 964
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	9	-	-	-	-	9
- розрахунками з бюджетом	-	-	1829	-	-	-	1829
Інша поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	77 573	-	77 573
Всього зобов'язання	-	9	1829	-	77 573	-	79 411

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІ

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	На вимогу	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	На вимогу	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років
Грошові кошти на рахунках у банках	11 991	-	-	-	-	-
інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	27 462
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	10 968	6 183	-	3207	711
Надані кредити	-	-	-	-	16 750	377 438
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	30
Всього активи	11 991	10 968	6 183		19 957	405 64
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	9	-	-	-	-
- розрахунками зі страхування	-	2	-	-	-	-
Всього зобов'язання	-	11	-	-	-	-

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 343 520 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 296 187 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 47 333 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усі строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників Товариство контролює наступні показники (нормативи):

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт автономії;
- Коефіцієнт фінансування;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.
Рентабельність капіталу ROE	>0,2	0,096	-
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	2,557	12163,82
Коефіцієнт автономії	>0,5	0,81	0,99
Коефіцієнт фінансування	< 1	0,23	0

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; д забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №6/н від 05.03.2021 р.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг Національного банку України.

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 2023 р. статутний капітал Товариства становив 296,187 тисячу гривень (31 грудня 2022 р.: 268,232 тисяча гривень).

На 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2022 р. Товариство виконує вимоги до товариств з обмеженою відповідальністю щодо додатного значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. Товариство відповідала вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5,000 тисяч гривень для Товариства).

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 343 520 тис.грн. (станом на 31.12.2022 року: 461 130 тис.грн.).

10. Рух грошових коштів

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2023 р. становлять 88 297 тис. грн., та представлені наступним чином:

- від реалізації (товарів, робіт, послуг) 42 530 тис. грн.,
- надходження фінансових установ від повернення позик 45 767 тис. грн. представляють собою надходження коштів з погашення раніше наданих фінансових кредитів.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2023р. становлять 9 662 тис. грн., представлені так:

- на оплату товарів, робіт, послуг 201 тис. грн.;
- на оплату праці 1 755 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи 411 тис. грн.;
- з податків та зборів 6 941 тис. грн.;
- інші 354 тис. грн. (сплата розрахункового обслуговування банків, сплата судових зборів, надання позики)

За підсумками 2023 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 78 635 тис. грн. (надходження).

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності. Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності. Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2023 р. становлять 9 125 тис. грн. та являють собою надходження повернення коштів по Договору купівлі.-продажу частини частки у статутному капіталі від 13.09.2022 р.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2023 р. становлять 99 721 тис. грн. та являють собою витрати на повернення коштів від викупу частки в статутному фонді згідно Договору купівлі.-продажу частки у статутному капіталі від 12.01.2023 р.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності становить 90 596 тис. грн. (видатки).

Чистий рух грошових коштів за 2023 рік 11 961 тис. грн.(видатки). Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів склав 0 тис. грн. Залишок коштів на 31.12.2022 р. 11 991 тис. грн. Залишок коштів на 31.12.2023 р. 30 тис. грн.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИ
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВ «ФК «ФІД

На протязі 2023 р. діяв воєнний стан. Згідно із прийнятим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком 90 діб.

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

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

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

Директор
ТОВ «ФК «Фідем»

Стасовський Ю.В.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «Фідем»

Рикова С.А.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2023 рік
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»

код за ЄДРПОУ 41297372

Прошито, пронумеровано та скріплено

Україною

25 (двадцять п'ять) аркушів

Підписано 27 березня 2024 року

