

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88

e-mail: auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ФІДЕМ»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Адресати:

Національний банк України

Керівництво відповідальної особи,
ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Учасники Небанківської фінансової
групи «ФІДЕМ»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ФІДЕМ» (надалі – Група, або НБФГ «ФІДЕМ»), що складається з :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» (місцезнаходження: 01001, м. Київ, пров. Тараса Шевченка, буд 3, кім.109, ідентифікаційний код 41297372) – надалі ТОВ «ФК «ФІДЕМ»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ", (місцезнаходження: 01001, м. Київ, пров. Тараса Шевченка, буд. 3 , код за ЄДРПОУ 38870645 - надалі ТОВ КУА "ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ".

Відповідальною особою небанківської фінансової групи «ФІДЕМ» (далі – Група) є ТОВ «ФК «ФІДЕМ». Консолідована фінансова звітність Групи складається із: консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року, , консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток

небанківської фінансової групи за період з 17.06.2024 р. (дати визнання НБФГ) по 31.12.2024 р., звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи, консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи (за прямим методом) за період з 17.06.2024 р. по 31.12.2024 р., звіт про суттєві внутрішньо-групові операції за період, що закінчився за 31.12.2024 р., та пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, - що вимагається Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202 (Надалі – Положення № 202).

На нашу думку, консолідованої фінансова звітність небанківської фінансової групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2024 р., консолідований сукупний дохід, фінансовий результат, консолідовані грошові потоки за період з 17.06.2024 р. по 31.12.2024 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог Положення № 202 щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ((далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Основа складання консолідованої звітності фінансової групи та обмеження у використанні

Як зазначено в розділі «Заява про відповідність» Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «ФІДЕМ», консолідована звітність Групи за 2024 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202. По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників небанківської фінансової групи «ФІДЕМ».

За видом діяльності дана небанківська фінансова група відноситься до кредитно-інвестиційної групи. За розміром – належить до малої групи.

Основу фінансового звітування небанківської фінансової групи встановлюють вимоги розділу Х Положення № 202. Дане Положення передбачає, що консолідована звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи за той же звітний період..

Учасники небанківської фінансової групи окремо склали та подали фінансові звіти відповідно до МСФЗ. Фінансові звіти учасників Групи були складені за однаковий звітний період: з 17.06.2024 р. по 31.12.2024 р.,

Оскільки всі Учасники НБФГ мають спільного контролера, при формуванні консолідованої фінансової звітності НБФГ був використано метод повної консолідації, який регулюється МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Консолідовану фінансову звітність НБФГ розглядається у сукупності з фінансовими звітностями її учасників з метою дотримання вимог Національного банку України. Тому консолідована фін звітність групи може бути не придатною для іншої мети.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Видами діяльності учасників Групи є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення, а також управління фондами (інститутами спільного інвестування). Значущим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату, та операції з активами ІСІ, що знаходяться в управлінні КУА.

Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості фінансових активів:

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих учасниками Групи облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами,;
- проаналізували облікову політику та вибрану модель обліку наданих фінансових кредитів, її відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу учасників Групи;
- перевірили наявність та достатність розкриттів вище наведених операцій в консолідованій фінансовій звітності, зокрема, в Пояснювальній записці до консолідованої фінансової звітності Групи.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достатніх доказів стосовно адекватності оцінки дебіторської заборгованості з виданих фінансових кредитів, з урахуванням резерву збитків, прийнятності оцінки та відображення їх у консолідованій фінансовій звітності Групи.

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Небанківська фінансова група здійснює діяльність в умовах повномасштабної агресії російської федерації в Україну. Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними.

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п. 2.2 Пояснювальної записки до консолідованої фінансової звітності Групи «Опис ключового впливу військової агресії на діяльність НБФГ, стан активів та зобов'язань» та п. 2.3. Припущення про безперервність діяльності. у яких зазначається позиція керівництва Групи щодо забезпечення безперервності діяльності.

Відповідальна особа НБФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НБФГ продовжувати свою діяльність і, отже, Учасники НБФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

НБФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Учасниками НБФГ.

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати Учасників НБФГ, чи припинити діяльність Учасників НБФГ та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Учасників НБФГ та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Консолідована фінансова звітність НБФГ, перевірена аудитором, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Консолідована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Але, оскільки на дату висновку масштаб війни та термін закінчення військових дій не відомі, їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнитись від цієї оцінки.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку з цього питання ми не модифікували.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію.

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

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

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

Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності Групи, - що є доречним для розуміння користувачів.

Відповідальність відповідальної особи за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

Відповідальна особа НБФГ «ФІДЕМ» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 7 та Постанови № 202, за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності відповідальна особа Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо Відповідальна особа

Групи або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Контролером небанківської фінансової групи «ФІДЕМ», відповідно до рішення Національного банку України №21/644-рк від 17.06.2024 року визнано *Веревського Андрія Михайловича* (РНОКПП 2723405190). Контролер несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Групи у 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю небанківської фінансової групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, здійснених відповідальною особою небанківської фінансової групи;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи 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 консолідованій фінансовій звітності Групи, 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Групи, включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо відповідальній особі небанківської фінансової групи 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 відповідальній особі небанківської фінансової групи, 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась відповідальній особі небанківської фінансової групи, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 163 від 03.04.2025 р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.04.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»

(підпис)

Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 30.05.2025 року
м. Київ

Додаток 15
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи

«ФІДЕМ»

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НБФГ)	ФІДЕМ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	41297372
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4	5
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	-	-
3	Інвестиційна нерухомість	1010	-	-
4	Гудвіл	1020	-	-

1	2	3	4	5
5	Нематеріальні активи, крім гудвілу	1030	-	-
6	Інші фінансові активи	1040	203 484	211 884
7	Інші нефінансові активи	1050	-	-
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	-	-
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	-	-
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	-	-
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	-	7967
12	Біологічні активи	1100	-	-
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	-	-
14	Запаси, у тому числі:	1120	-	0
15	товари	1121	-	-
16	інші запаси	1122	-	-
17	Поточні податкові активи	1130	-	-
18	Відстрочені податкові активи	1140	-	-
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	1150	125 592	203 681
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	120	623
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	-	-
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	125 472	203 058
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	-	-
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	-	-
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	-	-

1	2	3	4	5
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160	8 975	8 258
27	готівка	1161	-	-
28	рахунки в банках	1162	8 975	8 258
29	Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
30	Негрошові активи, передані в заставу, які одержувач має право за договором або за звичаєм продати чи перезаставити	1180	-	-
31	Загальна сума активів	1200	338 051	431 790
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	303 387	303 387
35	Нерозподілений прибуток	1310	25 032	48 403
36	Емісійний дохід	1320	-	-
37	Власні викуплені акції	1330	-	-
38	Інша частка участі в капіталі	1340	-	-
39	Інші резерви	1350	84	69
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера	1360	328 503	351 859
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	-	-
42	Загальна сума власного капіталу	1400	328 503	351 859
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, у тому числі:	1500	-	-
45	кредити банків	1501	-	-
46	інші кредити	1502	-	-
47	Інші залучені кошти	1510	-	-
48	Субординований борг	1520	-	-
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у тому числі:	1530	9 079	77 582
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	9	9
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	-	-
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	9 070	77 573
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	-	-

Продовження додату

Продовження таблиці

1	2	3	4	5
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	-	-
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	-	-
56	Забезпечення, у тому числі:	1540	414	-
57	забезпечення винагород працівникам	1541	414	465
58	інше забезпечення	1542	193	465
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	-	138
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	-	-
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	-	-
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580	-	-
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	55	-
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	-	1 884
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	-	-
66	Загальна сума зобов'язань	1700	9 548	79 931
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	338 051	431 790

Директор ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської фінансової групи

Дата



Стасовський Ю.В.



Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
небанківської фінансової групи
«ФІДЕМ»**
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	ФІДЕМ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	41297372
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток,
за характером витрат

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	А – прибуток (збиток)			
2	Дохід від звичайної діяльності, у тому числі:	2 000	1 618	1 689

1	2	3	4	5
3	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	-	-
4	інші процентні доходи	2 002	-	-
5	дохід від продажу товарів	2 003	-	-
6	дохід від надання послуг	2 004	1 618	-
7	доходи від дивідендів	2 005	-	1 689
8	дохід від страхування	2 006	-	-
9	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	-	-
10	Інші операційні доходи	2 010	20 151	-
11	Інші доходи	2 020	-	5 429
12	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	-	-
13	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	-	-
14	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	2 060	-5 295	-4 648
16	Амортизаційні витрати	2 070	-	-61
17	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	2 080	-93 188	-9 498
18	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-	-
19	Інші операційні витрати	2 100	-8 805	-595
20	Інші витрати	2 110	-	-
21	Інші прибутки (збитки)	2 120	-	-
22	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	-	-
23	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, крім фінансового доходу (витрат)	2 140	-	-
24	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	-85 519	-7 623
25	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	-	-
26	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	-	-
27	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	-	-
28	Фінансові доходи	2 190	62 218	54 973

1	2	3	4	5
29	Фінансові витрати	2 200	-	-
30	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9	2 210	-	-
31	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	-	-
32	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	-	-
33	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	-	-
34	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	-	-
35	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	-	-
36	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів із категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	-	-
37	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	2 280	-	-
38	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	-23 301	47 350
39	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-55	-8 399
40	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	-23 356	38 951
41	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	-	-
42	Прибуток (збиток)	2 330	-23 356	38 951
43	В – розподіл прибутків або збитків			
44	Прибуток (збиток), що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	2 340	-	-

		3	4	Продовження дод. 5
1	2			Продовження табл. 5
45	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	-	-
46	C – прибуток на акцію (для звичайних акцій)	2 360	-	-
47	Базовий прибуток на акцію	2 370	-	-
48	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 380	-	-
49	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 390	-	-
50	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 400	-	-
51	Розбавлений прибуток на акцію	2 410	-	-
52	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 420	-	-
53	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 430	-	-
54	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію			

Директор ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи



Особистий підпис

Стасовський Ю.В.

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи ЄДРПОУ.

до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами
(підпункт 3 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
небанківської фінансової групи

«ФІДЕМ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	ФІДЕМ
2	Вид НБФГ за розміром	середня
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	41297372
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Поточний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			статутний капітал				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		зображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	303 387	-	-	303 387	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	303 387	-	-	303 387	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			емісійний дохід				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці			
1	2	3	8	9	10	11	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			власні викуплені акції				відображені в поточному періоді
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок	змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
1	2	3	12	13	14	15	15
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			інша частка участі в капіталі				
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	зміни в обліковій політиці		
1	2	3	16	17	18	19	19
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал					
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи					
			накопичений інший сукупний дохід					
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		зміни в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
20	21	22		23				
1	2	3						
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			резервний капітал				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів						
1	2	3	24	25	26	27	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	69	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	6	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	6	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	15	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	15	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	84	

Продовження таблиці 2

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			інші резерви				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	змін в		
			28	29	30	31	
1	2	3					
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			нерозподілений прибуток				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці			
1	2	3	32	33	34	35	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	48 403	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-23 356	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-23 356	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-15	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-23 371	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	25 032	

Продовження додатка 17

Продовження таблиці 2

Продовження додатка 17

Продовження таблиці 2

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок			відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	36	37	38	39	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	39	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			частки участі, що не забезпечують контролю			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) власнідоки		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
1	2	3	40	41	42	43
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок	виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
			44	45	46	47
1	2	3				
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	351 859
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-23 356
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-23 356
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-23 356
11	Власний капітал на кінець періоду	4 100	-	-	-	328 503

III. Порівняльний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			статутний капітал				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці							
1	2	3	4	5	6	7	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	275 432	-	-	275 432	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	184 263	-	-	184 263	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-156 308	-	-	-156 308	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	27 955	-	-	27 955	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	303 387	-	-	303 387	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			емісійний дохід				відображені в поточному періоді
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	
				змін в обліковій політиці	збільшення (зменшення) внаслідок		
1	2	3	8	9	10	11	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			власні викуплені акції				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) власних засобів		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	внесків		
1	2	3	12	13	14	15	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			інша частка участі в капіталі				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	16	17	18	19	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	184 263	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-184 263	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4 100	-	-	-	-184 263	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			накопичений інший сукупний дохід				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	21	22	23
1	2	3	20		21	22	23
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			резервний капітал				відображені в поточному періоді
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	
		змін в обліковій політиці					
1	2	3	24	25	26	27	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	53	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	16	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	16	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	69	

Продовження таблиці 3

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			інші резерви				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	28	29	30	31	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			нерозподілений прибуток			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
1	2	3	32	33	34	35
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	9 468
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	38 951
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	38 951
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-16
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	38 935
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	48 403

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			відображені в поточному періоді
			раніше представлені	збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
1	2	3	36	37	38	39
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			частки участі, що не забезпечують контролю			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
1	2	3	40	41	42	43
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4 100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення)		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	внесілок виправлення помилки попередніх періодів	
1	2	3	44	45	46	47
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	469 216
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	38 951
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	38 951
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-156 308
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-117 357
11	Власний капітал на кінець періоду	4 100	-	-	-	351 859

Директор ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Найменування посади керівника
відповідальної особи небанківської
фінансової групи


Особистий підпис

Стасовський Ю.В.

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в СДРПОУ.

Додаток 18
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи

«ФІДЕМ»

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	ФІДЕМ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	41297372
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, у тому числі:	3000	32 932	43 975
4	надходження від процентних доходів	3001	30 811	42 526
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	-	-
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	-	-

1	2	3	4	
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	-	
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	3040	-	
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у тому числі:	3050	51 865	45
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	-	
11	надходження від повернення авансів	3052	-	
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	31 713	45
13	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у фізичних осіб	3054	-	
14	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат від операцій з іноземною валютою	3055	-	
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	20 152	
16	Усього надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	84 797	89
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 315	-50
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	-	
20	Виплати працівникам та виплати від їхнього імені	3120	-5 325	-40
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	-	
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	3140	-	
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, у тому числі:	3150	-47 402	-69
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	-	
25	виплати фінансових установ із надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-45 500	
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-1 902	-69
27	Усього виплат грошових коштів за операційною діяльністю	3160	-54 042	-119
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	30 755	77
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-	
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-	

1	2	3	4	5
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	30 755	77 837
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	-	-
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-20	-
35	Придбання основних засобів	3320	-	-
36	Дивіденди отримані	3330	-	-
37	Проценти отримані	3340	1 172	1 062
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-753	-
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	399	1 062
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-30 437	-90 596
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-30 437	-90 596
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	717	-11 697
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	-	-
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	717	-11 697
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	8 258	19 955
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	8 975	8 258

Директор ТОВ «ФК «ФІДЕМ»

Найменування посади
керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи

Стасовський Ю.В.

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ФІДЕМ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ зп	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	ФІДЕМ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІДЕМ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	41297372
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	тис. грн
7	Період звітності (станом на):	01 січня 2025 р.

Таблиця 2

II. Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ ¹	Код за ЄДРПОУ ²	Вид діяльності	Назва підприємства учасника НБФГ	Регулятивний капітал, тис. грн	Необхідний розмір регулятивного капіталу, тис. грн	Відвернення, тис. грн	Достатність регулятивного капіталу, тис. грн	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ФІДЕМ"	41297372	N6499 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. і.	-	319 913	20 000	-	299 913	-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Прогресивні інвестиційні стартеї"	38870645	N6630 Управління фондами (основний);	-	8 590	7 000	-	1 590	-
n	Регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи	X	X	X	328 503	27 000	-	301 503	-
	Регулятивний капітал страхової підгрупи	X	-	-	-	-	-	-	-
	Регулятивний капітал учасника/учасників НБФГ, який / які не входять / не входять до	X	-	-	-	-	-	-	-

	складу визначеної підгрупи / підгруп								
	Регулятивний капітал НЕФГ	X	-	-	328 503	27 000	-	301 503	-

III. Пояснення щодо заповнення таблиці 2

1. Колонка 2 – заповнюється повне найменування учасника НБФГ.

2. Колонка 3 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.

3. Колонка 4 – заповнюється про те, чи є учасник НБФГ надавачем фінансових послуг чи надавачем супровідних послуг.

4. Колонка 5 – заповнюється вид підгрупи, до складу якої входить учасник НБФГ (страхова або кредитно-інвестиційна) або інформація про те, що учасник НБФГ не входить до складу підгрупи.

5. Колонка 6 – заповнюється обсяг регулятивного капіталу учасника НБФГ, визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.

6. Колонка 7 – заповнюється обсяг необхідного регулятивного капіталу учасника НБФГ, що визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.

7. Колонка 8 – заповнюється сума вкладень учасника НБФГ у статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи, якщо відвернення не були вираховані із суми регулятивного капіталу.

8. Колонка 9 – заповнюється значенням, отриманим у результаті віднімання від значення показника, що міститься в колонці 6 таблиці 2 розділу II цього додатка, значення показника, що міститься в колонці 7 таблиці 2 розділу II цього додатка, та значення показника, що міститься в колонці 8 таблиці 2 розділу II цього додатка.

9. Колонка 10 – заповнюється інформація про учасників НБФГ, у статутному капіталі яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також щодо учасників НБФГ, регулювання і нагляд за якими здійснює НКЦПФР / які є нерезидентами, зазначається назва, номер та дата прийняття нормативно-правового акта, яким установлено пруденційні вимоги до капіталу такого учасника.

Директор
Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Особистий підпис

Стасовський Юрій
Володимирович

(дата)

¹ Значається: для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи ЄДРІОУ; для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

{Додаток 20 із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 34 від 19.03.2024}



[illegible]

[illegible]



Пояснювальна записка

до консолідованої звітності Небанківської фінансової групи «ФІДЕМ»

Станом на 01 січня 2025 року

1. Інформація про небанківську фінансову групу

1.1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

1	Повне найменування	НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ФІДЕМ»
2	Телефон	+380500631882
3	Дата визнання	17.06.2024 року
4	Галузева спеціалізація (страхова, кредитна, інше)	інше
5	Контролер небанківської фінансової групи	Веревський Андрій Михайлович
6	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код / номер контролера	2723405190
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи	41297372
9	Адреса відповідальної особи	01001, м. Київ, пров. Тараса Шевченка, буд 3, кім.109
10	Вебсайт (за наявності)	https://www.fidem-finance.com.ua/

1.2. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Фідем" (надалі Учасник 1 НБФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 99,99796107%.	41297372	64.99 (Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.)	кредитно-інвестиційна
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Прогресивні інвестиційні стратегії" (надалі Учасник 2 НБФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 100%.	38870645	66.30 (Управління фондами (основний))	кредитно-інвестиційна

1.2.1. Основні відомості про Учасника 1 НБФГ

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Повна назва – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 41297372.
 Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.
 Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 01001, м. Київ, пров. Тараса Шевченка, буд. 3, кім. 10.
 Тел. +38 (050) 063-18-82.
 Державна реєстрація – 25.04.2017 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців – 1 068 102 0000 045958.
 Реєстрація фінансової установи – 13.06.2017 р., реєстраційний номер – 13103632.
 Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником: Національний банк України.
 Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника І НБФГ: <https://www.fidfinance.com.ua/>
 Учасники Учасника І НБФГ – станом на 01 січня 2025 року є:

№	Учасник	%
1	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДРУЖБА-НОВА" ідентифікаційний код 31333767	89,9964%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ», яке діє від свого імені в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕВЕЛОПМЕНТ АГРО» ідентифікаційний код 38870645 (код ЄДРІСІ 23300271)	10,00%
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА» ідентифікаційний код 30915028	0,0036%
Всього:		100,00%

Середня кількість працівників у 2024 р. склала – 6 особи.
 Організаційна структура Учасника І НБФГ визначена Статутом.
 Станом на 01.01.2025 року Учасник І НБФГ має наступні Ліцензії:

- факторинг (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів та банківських металів у кредит (строк дії ліцензії необмежений).

Учасник І НБФГ не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Протягом 2024 року функції відповідальної особи здійснювало ТОВ «ФК «ФІДЕМ». Станом сьогодні погодженою НБУ відповідальною особою є ТОВ «ФК «ФІДЕМ».

1.2.2. Основні відомості про Учасника 2 НБФГ

Повна назва - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ".
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 38870645.
 Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю
 Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 01001, м. Київ, пров. Тараса Шевченка, буд. 3 тел. (044) 221-48-80.
 Державна реєстрація: зареєстровано «20» серпня 2013 року відповідно до чинного законодавства України.
 Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника 2 НБФГ: <https://amc-prins.com.ua>
 У звітному періоді Учасник 2 НБФГ здійснювало управління активами І пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду, а саме:

№	Найменування	Код ЄДРІСІ
1.	ПАЙОВІ ІНВЕСТИЦІЙНІ ФОНДИ ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕВЕЛОПМЕНТ АГРО» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ»	23300271

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Товариство має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з управління активами): серія АЕ №286775 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.12.2013 року, термін дії - необмежений.
Середньооблікова кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 – 5 осіб, на 31.12.2023 – 5 осіб.
Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства		01.01.2025 (%)	01.01.2024 (%)
ТОВАРИСТВО	З		
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬЮ "УКРАГРОБІЗНЕС"		100,00	100,00
ВСЬОГО		100,0	100,0

ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії» є учасником небанківської фінансової групи «ФІДЕМ», відповідно до рішення Національного банку України (далі – НБУ) №21/644-рк від 17.06.2024 року.
Контролером небанківської фінансової групи «ФІДЕМ», відповідно до рішення Національного банку України (далі – НБУ) №21/644-рк від 17.06.2024 року визнано Веревського Андрія Михайловича.

2. Загальна основа формування консолідованої фінансової звітності

2.1. Відповідальність Відповідальної особи щодо підготовки консолідованої фінансової звітності НБФГ.
Протягом звітного періоду Відповідальна НБФГ почала здійснювати і здійснювала поточне управління фінансово-господарською діяльністю НБФГ в межах повноважень.

Відповідальна особа несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності НБФГ як групи, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Відповідальна особа також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у НБФГ ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, яка має забезпечити дотримання учасниками НБФГ вимог законодавства України; системи управління ризиками; облікові процедури, які визначають принципи та методи складання НБФГ звітності; дотримання вимог нормативно-правових актів НБУ щодо фінансового стану та відповідності нормам щодо достатності регулятивного капіталу, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності.

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності НБФГ є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ,ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднено на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Відповідальною особою консолідована фінансова звітність НБФГ чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025р., дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Оскільки всі Учасники НБФГ мають спільного контролера, при формуванні консолідованої фінансової звітності НБФГ був використано метод повної консолідації, який регулюється МСФЗ – МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

2.2. Опис ключового впливу військової агресії на діяльність НБФГ, стан активів та зобов'язань.

Враховуючи військовий стан в Україні, Відповідальною особою прийнято рішення доповнити цю пояснювальну записку до консолідованої фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність НБФГ, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

Відповідальна особа НБФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НБФГ продовжувати свою діяльність і, отже, Учасники НБФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

НБФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможливується системою фінансового моніторингу Учасниками НБФГ.

2.3. Припущення про безперервність діяльності.

Ця консолідована фінансова звітність НБФГ підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Консолідована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Указом Президента України від 08 лютого 2025 року № 26/2025 06.11.2023 № 734/2023 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану із 08 лютого 2025 року строком на 90 діб (тобто до 09 травня 2025р.).

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати Учасників НБФГ, чи припинити діяльність Учасників НБФГ та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Учасників НБФГ та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Консолідована Фінансова звітність НБФГ складається в національній валюті України (гривна), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються НБФГ; складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Звітний період та рішення про затвердження консолідованої фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована консолідована фінансова звітність НБФГ, є період з 17.06.2024 по 31.12.2024 р.

Повний комплект консолідованої фінансової звітності станом на 01 січня 2025 року та за 2024 рік для подання в Національний Банк України затверджено до випуску «25» квітня 2025 року керівництвом Відповідальною особи (ТОВ «Фінансова компанія «ФІДЕМ»).

2.6. Перехід на нові та переглянуті МСФЗ.

При підготовці консолідованої фінансової звітності за звітний період, Відповідальна особа НБФГ застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені МСБО та КМТФЗ, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні консолідованої фінансової звітності станом на 01.01.2025 року.

Відповідальною особою у 2024 р. не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації, а саме:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив
МСФЗ 16 «Оренда»	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі зміни стосуються діяльності Товариства, але застосовуються майбутні операції

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.			
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові зобов'язання згідно з МСФЗ роз'яснила, що коли інструменти". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі зміни стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
--------------------------	----------------	-------------------	----------------------------	-------------------

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив операцій
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" "Відсутність конвертованос ті"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі зміни стосують діяльності Товариств але м застосов ся майбутн операції
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідован а фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством »	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни стосують діяльності Товариств але м застосов ся майбутн операції
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни стосують діяльності Товариств але м застосов ся майбутн операції
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" Зокрема внесені зміни до МСФЗ 1 для забезпечення	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни стосують діяльності Товариств але м застосов ся майбутн операції

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок операцій
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додає перехресні посилання для збільшення прозорості МСФЗ 1.				
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання розкриття інформації фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / збірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових	01 січня 2027	Дозволено	Наразі зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

МСФЗ та прави до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив політи
	результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027	Дозволено	Параметри діяльності Товариства можуть застосовуватися до операцій

Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, що набрали чинності в 2024 році, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності НБФГ.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні консолідованої фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані НБФГ при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які достовірно інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Протягом звітного періоду Відповідальною особою НБФГ дотримувалась наступних принципів діяльності, обліку та складання консолідованої фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

НБФГ 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.

Змін в облікових політиках у 2024 р. не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм консолідованої фінансової звітності відповідають вимогам затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 202 (далі - Положення № 202)..

Склад консолідованої фінансової звітності:

1) консолідований звіт про фінансовий стан НБФГ за формою, наведеною в додатку 15 до Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами» від 29.12.2023 №202 (далі Положення) станом на 01.01.2025 р.;

2) консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток НБФГ за формою, наведеною в додатку 16 до Положення, за 2024 рік;

3) консолідований звіт про зміни у власному капіталі НБФГ за формою, наведеною в додатку 17 до Положення, за 2024 рік;

4) консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 18 до Положення, за 2024 рік;

5) звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за формою, наведеною в додатку 19 до цього Положення, за 2024 рік;

6) звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення за 2024 рік;

7) пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2024 рік, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення.

При складанні консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2024 р., Відповідальна особа НБФГ дотримується принципів складання консолідованої фінансової звітності, зазначених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МС(БО) 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена далі.

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.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

НБФГ визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Під час первісного визнання НБФГ оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

- 1) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- 2) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.
- Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за категоріями:
- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
 - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;
 - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках за фінансовими активами, які НБФГ визнає резерв кредитних збитків для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою з переоцінкою через сукупний дохід.
- НБФГ визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- При припиненні визнання фінансового активу повиністю різниця між:
- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
 - отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.
- Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання НБФГ оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.
- Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти НБФГ включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів за оцінкою, що враховує ризик дефолту банку. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

НБФГ розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-нецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестас бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, НБФГ відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі. Після первісного визнання НБФГ оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення, якщо їх розмір більше нуля або наближеного до нуля.

Позики, видані за рахунок коштів НБФГ під ринковий відсоток та вище ринкового, обліковуються за номінальною вартістю, а відсотки нараховані за такими позиками нараховуються у відповідному періоді та відображаються у складі доходу від реалізації робіт послуг.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, НБФГ використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

НБФГ оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом, що оцінюється за амортизованою собівартістю у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів-кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь НБФГ за договором; і грошовими потоками, які НБФГ очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату НБФГ оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки НБФГ замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки НБФГ порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

НБФГ може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим, станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, НБФГ оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

НБФГ визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох та більше місяців з дати консолідованої фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення не передбачено договором або якщо розірвання таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних або довгострокових фінансових інвестицій.

3.3.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

НБФГ визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

НБФГ здійснює переказ частини довгострокової заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу і включають, крім іншого, витрати на операцію, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективного ставки відсотка використовуються ставка залучення НБФГ кредитних коштів.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Якщо при аналізі балансової вартості фінансового активу, є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, то балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які НБФГ розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Розмір резервів визначається до загальної дебіторської заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і шоквартально коригується.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному звітному періоді сума очікуваного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання розміру кредитних збитків, попередньо визнаний збиток коригується методом сторно. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, НБФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими позиками, які видано з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання НБФГ оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюються біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому НБФГ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НБФГ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається з врахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та її на непогашену частку основної суми.

НБФГ може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

НБФГ на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестицій в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість НБФГ може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

3.3.7. Інвестиції в інструменти капіталу.

Всі інвестиції в інструменти капіталу та контракти на такі інструменти після первісного визнання повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Проте за обмежених обставин (у випадку інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються) наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При первісному визнанні НБФГ може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені в іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак НБФГ може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу.

Якщо НБФГ приймає рішення, про яке йдеться вище, то воно визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Вибір метода оцінювання фінансового інструмента у вигляді корпоративних прав буде залежати: Від ступеню впливу інвестора на господарську діяльність об'єкта інвестування; Від класифікації самої інвестиції – поточна (для продажу) чи довгострокова (утримується для отримання дивідендів чи інших вигод).

Поточні фінансові інструменти у вигляді корпоративних прав при наявності достатньої інформації оцінюються по справедливій вартості через прибутки збитки згідно МСФЗ 9. Переоцінка здійснюється на підставі власних даних (остатніх даних фінансової звітності, яка доступна керівництву) або використовуються дані незалежного оцінювача. Переоцінка справедливої вартості таких корпоративних прав здійснюється на звітну дату та розраховується шляхом ділення власного капіталу об'єкта інвестування у вигляді корпоративних прав на розмір частки, яка знаходиться в активах НБФГ.

Під час складання консолідованої фінансової звітності НБФГ, у разі необхідності, може залучатися незалежний оцінювач для визначення справедливої вартості фінансових активів та інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються, станом на кінець звітного періоду.

3.3.8. Перекласифікація фінансових активів.

Якщо НБФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли НБФГ здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, НБФГ за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, НБФГ

продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через собівартість, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НБФГ перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.3.9. Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, НБФГ враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту НБФГ застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 365 днів, якщо НБФГ не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

3.3.10. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли НБФГ стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво НБФГ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво НБФГ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточну кредиторську заборгованість НБФГ без встановленої ставки відсотка НБФГ оцінює за номінальною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.11. Припинення визнання активів та зобов'язань.

НБФГ припиняє визнання активів в обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) актив продається, погашається, списується (у т. ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;
- б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новин актив).

НБФГ припиняє визнання зобов'язань в обліку якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється;
- б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання).

3.3.12. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо НБФГ має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. Основні засоби.

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НБФГ у відповідності з МСБО 16. Основними засобами НБФГ є матеріальні активи, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання яких більше 1 року та вартість яких більш 20000 грн. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу і відновлення зайнятої території – ці зобов'язання оцінюються НБФГ в рамках придбання активу або як результат діяльності протягом певного періоду часу.

Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. Протягом 12 місяців 2024 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

3.4.2. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НБФГ у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються НБФГ, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від НБФГ та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітний дату НБФГ оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшуватися. НБФГ 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 обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, НБФГ сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утриманих для продажу

НБФГ класифікує непоточний актив як утриманий для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості НБФГ відноситься нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання

орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

1) є ймовірність того, що НБФГ отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

2) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після визнання проводиться за моделлю оцінки за справедливою вартістю.

3.7. Облікові політики щодо запасів.

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2 «Запаси». Запаси обліковуються по однорідним групам:

- Канцелярські та офісні матеріали
- інше.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. НБФГ застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті.

3.8. Облікові політики щодо оренди.

З 01.01.2020 року НБФГ застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. НБФГ не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. НБФГ не визнає оренду по договорам короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців).

На початку дії договору НБФГ оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

НБФГ проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності НБФГ відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку. Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.10.1. Забезпечення.

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень НБФГ здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли НБФГ має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.10.2. Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам в НБФГ обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Учасники НБФГ сплачують обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Поточні внески розраховуються як своїх працівників у розмірі, поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Також в НБФГ зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників.

короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам. Інших виплат працівникам в НБФГ не передбачено.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння консолідованої фінансової звітності.

3.11.1. Доходи та Витрати.

НБФГ визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

НБФГ отримує доходи від придбання прав вимоги та надання позик, продажу фінансових активів.

Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- НБФГ передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- НБФГ передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за НБФГ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до НБФГ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

НБФГ отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що НБФГ отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

НБФГ несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у баланс.

3.11.2. Витрати за позиками.

НБФГ для складання консолідованої фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати. НБФГ капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи.

НБФГ не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан НБФГ. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. НБФГ не визнає умовні активи. Стигла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним та є можливість достовірно оцінити.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці консолідованої фінансової звітності, НБФГ здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи консолідованої фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

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 Відповідальній особи інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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 консолідованої фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Відповідальна особа 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 консолідована фінансова звітність:

- Показує достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки НБФГ;
- 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 Відповідальна особа посилається на прийнятність наведених нижче джерел та враховує їх у нижчому порядку:

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

Під час здійснення судження, Відповідальна особа 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, НБФГ не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів НБФГ.

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 ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Облікові оцінки та припущення, що стосуються оцінки фінансових інструментів НБФГ, 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 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 використовувались 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 НБФГ у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у консолідованій фінансовій звітності НБФГ чистий прибуток та збиток.

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

Протягом 2024 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На звітну дату Відповідальна особа НБФГ провела аналіз на знецінення активів: основних засобів, матеріальних активів, інвестиційної нерухомості, що обліковується за моделлю фактичної собівартості згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та фінансових активів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (шляхом створення резерву кредитних збитків), запасів згідно МСБО 2 «Запаси» тощо.

НБФГ визнає такі ознаки знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє НБФГ, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, НБФГ на дату виникнення фінансових активів та на звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Визнається резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування НБФГ щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Поточну дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка, НБФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська та кредиторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими наданими та отриманими (відповідно) позиками, які видано та отримано (відповідно) з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

З веденням військового стану в Україні, для визначення середньозваженої ставки інформація використовувалася з сайту НБУ у розділі Фінансові ринки: «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям і у розрізі видів валют і строків погашення». (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>).

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання НБФГ бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

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

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей консолідованої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких НБФГ може мати доступ на дату оцінки;

дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

НБФГ здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Витратний (в т.ч., але невиключно метод чистої балансової вартості), дохідний (в т.ч., але невиключно метод капіталізації доходів)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Витратний (в т.ч., невиключно метод чистої балансової вартості), дохідний (в т.ч., невиключно метод капіталізації доходів)
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. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу	Дохідний	Контрактні умови ймовірності погашення очікувані вхідні грошові потоки

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення		Витратний	Контрактні умов ймовірність погашення очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	120	623	-	-	120	623
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	2	8	-	-	2	8
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	124 186	164 954	124 186	164 954
Грошові кошти та їх еквівалент	-	-	8975	8258	-	-	8975	8258

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2024 році переведень між рівнями ієрархії в Учасників НБФГ не було.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
1	2	3	4	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	122	631	122	631
Поточні фінансові інвестиції	327 670	376 838	327 670	376 838
Грошові кошти та їх еквівалент	8 975	8 258	8 975	8 258

Відповідальна особа НБФГ вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами консолідованої фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів консолідованої фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цій Пояснювальній записці.

6. Розкриття інформації по статтях у консолідованих фінансових звітах.

6.1. Опис суттєвих статей консолідованої звітності НБФГ:

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума,	короткий зміст	сума,
			тис. грн		тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Інші фінансові активи	1040	203 484	Довгострокова заборгованість за операціями з надання фінансових кредитів	207 684

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

				Нарахований кредитний ризик	-4 200
				Короткострокова заборгованість за операціями з надання фінансових кредитів	195 254
2	Поточна інша дебіторська заборгованість	1153	125 472	Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	76 371
				Інша поточна кредиторська заборгованість	1 286
				Нарахований кредитний ризик	-147 439
3	Поточна інша кредиторська заборгованість	1533	9 070	Заборгованість за договором купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 12.01.2023 р.	9 070
4	Інші операційні доходи	2010	20 151	Дохід, який виникає від різниці курсів на день надання кредиту та на день погашення	20 151
6	Інші операційні витрати	2100	-8 805	витрати на придбані послуги (інформатизація; аудиторські послуги; юридичні послуги; членські внески в УАІБ; витрати пов'язані з орендою, суборендою приміщення; інші послуги, що пов'язані з організацією діяльності Учасників НБФГ)	-838
				Витрати при перегляді справедливої вартості внеску в статутний капітал дочірньої компанії	-7 967
8	Фінансові доходи	2190	62 218	Відсотки нараховані по наданих фінансових кредитах	61 046
				Відсотки по депозиту	1 172

6.2. Інша детальна інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності НБФГ.

6.2.1. Інші фінансові інвестиції

За справедливою вартістю в активах НБФГ обліковуються фінансові активи у вигляді інструментів капіталу (корпоративні права підприємств або частка в статутному капіталі). Балансова вартість корпоративних прав ТОВ «Альма Фінанс» (100%, код ЄДРПОУ 41268184) станом на 01.01.2025 р. становила 1 грн.

6.2.2. Інформація до Консолідованого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.	2024 р.	2023 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	32 932	43 975
Надходження від процентних доходів	3001	30 811	42 526
Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	51 865	45 767
Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	31 713	45 767
інші надходження від операційної діяльності	3056	20 152	0
в т.ч. Отримання як різниця при погашенні тіла кредиту по курсу на день видачі та на день погашення		20 152	
Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	84 797	89 742
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 315	-582
Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-5 325	-4403
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-47 402	-6 920
виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-45 500	
інші виплати операційної діяльності	3153	-1 902	-6920
в т.ч. сплата податку на прибуток		-1 885	-6566
в т.ч. сплата послуг банку		-17	-15
в т.ч. перерахування коштів на надання короткострочної позики		0	-339
Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-54 042	-11 905
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	30 755	77 837
Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	30 755	77 837
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		-20	
Проценти отримані (в т.ч. надходження відсотків за депозитним договором)	3340	1172	1062
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-753	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	399	1 062
інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-30437	-90 596
в т.ч. повернення коштів зг. Договору купівлі-продажу від 13.09.2022 зг. ДУ про розірван. дог. від 16.01.2023		38066	9 125
в т.ч. перерахування коштів зг. Договора купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 12.01.2023		-68503	-99 721

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Чисті грошові потоки від фінансових діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3500	-30437	-90 596
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	8258	19955
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	8975	8258

Внутрішньогрупових операцій за період з 7.06.2024 по 31.12.2024 р. не відбувалося.

7. Розкриття іншої інформації.

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу НБФГ час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Відповідальна особа НБФГ вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці Відповідальної особи економічної діяльності НБФГ, ймовірно, що НБФГ змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку Відповідальної особи НБФГ сплатила усі податки, тому консолідована фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності НБФГ.

До складу дебіторської заборгованості станом на 01 січня 2025 року входить дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами, передплати по операційній діяльності, надані позики, заборгованість з винагороди від управління активами інституційних інвесторів й повністю контролюється НБФГ - оскільки позика надана перевіренням особам із надійною економічною ситуацією, винагорода від управління активами ПФФ, активами яких управляє Учасник 2 НБФГ.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю НБФГ. Ступінь повернення дебіторської заборгованості НБФГ визначає на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони, до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для НБФГ «Атлантик капітал»:

ТОВ «Фінансова компанія «ФІДЕМ» (Учасник 1) :

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

нижче наведені юридичні та фізичні особи, які є пов'язані сторони для Учасника 1:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Характер пов'язаності (події 2024р.)	Розмір витрат, доходів (2024р., тис.грн.)	Залишок заборгованості на 31.12.2024г
СГ ТОВ "Дружба-Нова" (код 31333767)	89,9964%	-	0	0
ТОВ "Калина" (код 30915028)	0,003572 %	-	0	0
ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро" (код 38870645)	10,00%	Заборгованість по Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталу від 12.01.2023 р.	0	9 070
Управлінський персонал: Стасовський Юрій Володимирович (ІПН 2805409616)	Директор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 1 747 тис.грн ЕСВ - 271	-

Кінцевим бенефіціаром Товариства (станом на 31 грудня 2024 року), який має непряний вирішальний вплив на діяльність Товариства – 99,99796107%, є Веревський Андрій Михайлович (громадяни України, ІПН 2723405190).

Операції з Кінцевим бенефіціаром – Веревським Андрієм Михайловичем-відсутні.

ТОВ «Компанія з управління активами «Прогресивні інвестиційні стратегії» (Учасник 2):

нижче наведені юридичні та фізичні особи, які є пов'язані сторони для Учасника 2:

-власники: ТОВ « Укragробізнес» (код ЄДРПОУ 35758853)

- Кернел Холдинг С.А. (В 109173);

-Намсен Лімітед (НЕ 175712);

-провідний управлінський персонал Товариства- директор та головний бухгалтер.

Операції з управлінським персоналом утворені виключно за рахунок винагороди, отриманої у вигляді заробітної плати, що відображено у складі витрат на оплату праці:

Опис операції зі пов'язаною стороною:	тис. грн.	
	За період з 01.01.2024 по 31.12.2024	За період з 16.02.2023 по 31.12.2023
Заробітна плата і премії	1 184	845
Єдиний соціальний внесок	231	170
РАЗОМ	1 415	1 015

Інші операції з пов'язаними сторонами за 2024р. не здійснювалися.

7.3. Розкриття інформації по сегментам.

Учасник 1 НБФГ в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності – надання фінансових послуг. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасник 2 НБФГ також займається виключно одним видом діяльності – управління активами інституційних інвесторів. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасники НБФГ займаються реалізацією послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

7.4. Розкриття іншої інформації щодо діяльності НБФГ.

7.4.1. Субординований борг – відсутній.

7.4.2. Безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) – відсутні

7.4.3. Учасники НБФГ не проводили іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг.

7.4.4. Учасники НБФГ не приймають участі в державних/муніципальних програмах.

7.4.5. Коригування/виправлення помилок консолідованої звітності НБФГ у звітному періоді за попередні періоди не проводилося.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

7.5. Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності

Протягом 2024 року відповідальною особою була ТОВ «ФК «ФІДЕМ», що забезпечувала потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків, а саме:

- наявний директор, який має право вчиняти правочини та уповноважений представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи;
- ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи здійснювалось головним бухгалтером ТОВ «ФК «ФІДЕМ»;
- повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю) покладасються на внутрішнього аудитора ТОВ «ФК «ФІДЕМ»;
- проведення фінансового моніторингу здійснює начальником відділу фінансового моніторингу ТОВ «ФК «ФІДЕМ».

В ТОВ «ФК «ФІДЕМ» наявна необхідна матеріально-технічна база та програмне забезпечення, за допомогою яких здійснюється:

облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо) здійснюється за допомогою М.Е.Дос (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), Іс (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), MS Office (розробник Microsoft).

облік договорів наданих фінансових послуг, облік договорів за отриманими кредитами, облік договорів про посередницькі послуги облік інших договорів здійснюється за допомогою Іс (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), MS Office (розробник Microsoft).

7.6. Розкриття інформації щодо корпоративного управління НБФГ.

Корпоративне управління небанківської фінансової групи «ФІДЕМ» здійснювалось відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 202, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань корпоративного управління, нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, а також згідно з принципами корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками.

Виконавчий орган відповідальної особи НБФГ здійснює контроль за дотриманням учасниками Фінансової групи законодавства та внутрішніх документів групи з питань корпоративного управління.

Учасник організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів фінансових послуг, власного профілю ризику та з урахуванням діяльності Фінансової групи.

Загальні збори учасників відповідальної особи НБФГ створюють належну організаційну структуру та систему внутрішнього контролю, які мають забезпечувати належний рівень консолідації інформації щодо діяльності НБФГ як єдиного цілого. Організаційна структура має забезпечувати наявність системи стримування і протидії.

Виконавчий орган та загальні збори учасників НБФГ в межах своєї компетенції, забезпечують дотримання та актуалізацію політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Виконавчим органом відповідальної особи є директор, який очолює та керує відповідальною особою одноособово та якого обирають Загальні збори Учасників відповідальної особи.

Зараз корпоративне управління здійснюється відповідно Політики корпоративного управління в небанківській фінансовій групі «ФІДЕМ», що затверджено 01.07.2024 року.

7.7. Система управління ризиками.

Управління ризиками небанківської фінансової групи «ФІДЕМ» здійснювалось відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 202, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації внутрішнього контролю та корпоративного управління, нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, а також згідно з принципами корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками.

Ресурсами для моніторингу і аналізу ризиків є: документи на паперових носіях або в електронній формі, додатки і бази даних, персонал, комп'ютерне обладнання, приміщення і зовнішні сервіси тощо.

Аналіз ризиків полягає у виявленні всіх видів можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю учасників Фінансової групи.

На першій стадії визначаються притаманні види ризиків і на цій підставі виявляються можливі систематичні та несистематичні ризики в рамках Фінансової групи.

На другій стадії на основі результатів якісної оцінки ризиків формується опис найвагоміших ризиків, реалізація яких матиме істотний вплив на діяльність учасника Фінансової групи, та їх характеристики.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

Основними видами ризиків, притаманними діяльності учасників Фінансової групи, щонайменше є:

- 1) інформаційний ризик;
- 2) ризик персоналу;
- 3) кредитний ризик;
- 4) ризик ліквідності;
- 5) операційний ризик;
- 6) ризик інформаційної безпеки (ІБ).

Наведений у цьому розділі перелік ризиків не є вичерпним та може бути доповнений кожним учасником Фінансової групи у власних внутрішніх документах.

До методів ефективного зниження та мінімізації ризиків в рамках Фінансової групи належать:

- уникнення ризику - полягає у розробці внутрішніх заходів запобіжного характеру, які повністю виключають конкретний вид ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення операцій або надання послуг з надмірно високим рівнем ризику.

- встановлення допустимих лімітів рівня ризику (лімітування) - здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для учасника Фінансової групи рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

- створення резервних фондів (резервування) або передавання ризику третім особам - ґрунтується на резервуванні учасником Фінансової групи частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігати негативним фінансовим наслідкам по тих операціях або послугах, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів.

Зараз управління ризиками здійснюється відповідно Положення про організацію системи управління ризиками в небанківській фінансовій групі «ФІДЕМ», що затверджено 01.07.2024 року.

7.8. Внутрішній аудит НБФГ

Внутрішній аудит Учасників здійснюється внутрішніми аудиторами ТОВ «ФК «ФІДЕМ», ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стартегії».

Відповідно до планів проведення аудиту Учасників за 2024 роки, внутрішнім аудитором, було проведено аудит Учасників шляхом комбінованої перевірки (суцільна, аналітичний та вибіркова перевірка):

Методом суцільної перевірки було проведено аудит малочисельних операцій, пов'язаних з високим ризиком. До таких операцій належать: переоцінка фінансових активів.

Методом вибіркової перевірки було проведено аудит операцій, об'єм яких дійсно великий. До таких операцій належать всі інші фінансово-господарські операції.

Було проведено аудит: відповідних департаментів Учасників.

Аудиторською перевіркою було передбачено наступні аудиторські завдання:

1. Аудит установчих документів Учасників, наявність відповідних свідоцтв, ліцензій та дозволів.
2. Аудит протоколів Загальних зборів учасників та контроль виконання прийнятих рішень.
3. Аудит виконання законів, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України.
4. Аудит відповідності договорів, укладених Учасниками з іншими організаціями.
5. Аудит умов зберігання оригіналів робочої документації, архіву документів та вхідної та вихідної документації.
6. Аудит компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають, виявлення перевищення повноважень.
7. Аудит висновків зовнішніх аудиторів, моніторинг виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.
8. Аудит своєчасної підготовки та подання звітності Учасників до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України.
9. Аудит рівня комп'ютеризації та стану інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Учасників.
10. Аудит забезпечення безперебійного електроживлення, своєчасності технічного обслуговування комп'ютерної, офісної техніки та програм.
11. Проведення внутрішніх перевірок діяльності Учасників, як суб'єктів первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.
12. Аудит фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
13. Аудит ідентифікації клієнтів.
14. Аудит умов зберігання документів первинного фінансового моніторингу.
15. Аудит складності та змінюваності видів господарських операцій у Учасника та відображення їх в бухгалтерському обліку.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

16. Аудит нарахування та виплати заробітної плати та інших виплат працівникам.
 17. Аудит нарахування, вирахування та перерахування в бюджет та інші фонди податків та зборів відповідно до ПКУ та інших нормативно-правових актів.
 18. Аудит інвентаризація об'єктів бухгалтерського обліку.
 19. Аудит фінансових активів.
 20. Аудит капіталу Учасників.
 21. Аудит дебіторської та кредиторської заборгованості.
 22. Аудит розрахунково-касових документів, готівки, печатки та інших цінностей.
 23. Аудит внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Учасників.
- Аудиторська перевірка показала, що внутрішні документи Учасників відповідають чинному законодавству України та повністю відповідають фінансово-господарській діяльності за 2024 рік. Під час планування та проведення перевірки всі запитані документи були надані, порушень не встановлено.

7.9. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

У 2024 році учасниками НБФГ ТОВ «ФК «ФІДЕМ», ТОВ «КУА «Прогресивні інвестиційні стратегії», не приймалось рішень щодо збільшення статутного (складеного) капіталу учасників небанківської фінансової групи, збільшення розмірів фінансування.

Також протягом 2024 року не було прийнято рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками небанківської фінансової групи.

7.10. Інформація щодо дотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

НБФГ розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності НБФГ. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Відповідальна особа НБФГ здійснює огляд структури капіталу НБФГ на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків здійснюється регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, у разі прийняття відповідних рішень учасниками НБФГ. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом НБФГ спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність НБФГ продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників НБФГ та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам НБФГ завдяки встановленню прибуткових цін, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності НБФГ функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Власний капітал НБФГ, станом на 01.01.2025, складається з власного капіталу в загальному обсязі 328 503 тис. грн., що включає в себе зареєстрований капітал в обсязі 303 387 тис. грн., нерозподілений прибуток 25 032 тис. грн., резервний капітал 84 тис. грн.

Регулятивний капітал НБФГ становить 328 503 тис. грн., необхідний розмір регулятивного капіталу НБФГ відповідає вимогам законодавства, і становить не менше 27 000 тис. грн. на протязі 2024 року. Достатність регулятивного капіталу становить 301 503 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року не зафіксовано жодних випадків порушення або недотримання вимог по регулятивному капіталу. НБФГ вживає усіх необхідних заходів по дотриманню розміру регулятивного капіталу, підтвердженням яких є відсутність порушень.

7.11. Інша інформація щодо показників/ операцій, відображених у поданій звітності та/бо які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень

На дату складання консолідованої фінансової звітності НБФГ не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники консолідованої фінансової звітності. Керівництво вважає, що НБФГ не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у консолідованій фінансовій звітності не створювалися.

7.12. Події після звітної дати.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «ФІДЕМ» станом на 01 січня 2025 р.

При складанні консолідованої фінансової звітності Відповідальна особа НБФГ враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. НБФГ коригує показники консолідованої фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідними (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). НБФГ розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітного періоду.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітної дати 31 грудня 2024 року, події що потребують коригування активів та зобов'язань НБФГ відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення в Україну. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, який був продовжено згідно із прийнятим Законом України від 23 липня 2024 року №3891-ІХ, та Указом від 28 жовтня 2024 року №740/2024, затвердженням Законом України від 29 жовтня 2024 року №4024-ІХ), з 05 години 30 хвилин 8 лютого 2025 року на 90 діб.

Відповідальна особа НБФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НБФГ продовжувати свою діяльність і, отже, НБФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, Відповідальна особа НБФГ продовжує вживати заходи для мінімізації впливу на НБФГ.

НБФГ не має комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу НБФГ.

НБФГ визначило, що військова агресія російської федерації та її руйнівний вплив, що розпочалася 24.02.2022 р. і триває на час затвердження цієї звітності є не коригуючими подіями та підлягають подальшому постійному аналізу та спостереженню.

Директор
ТОВ «ФК «Фідем»



Ю.В. Стасовський

У цьому документі проширо, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
47 (сорок сім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,

Аудитор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Г. В. Чередниченко

