



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

станом на 31 грудня 2022 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57*

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» станом на 31 грудня 2022 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах воєнного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, події та обставини як до звітної дати та до дати затвердження до випуску. В результаті аналізу основа безперервності дотримана. Однак Керівництво Товариства заявляє, що припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть спричинити сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього.

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з фізичними особами боржниками та клієнтами:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України;
- та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

Фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого

аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

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

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

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структури та змість фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»
Код ЄДРПОУ	42024152
Місцезнаходження	Україна, 04053, місто Київ, Вознесенський узвіз, будинок 23-А, нежитлове приміщення №35А
Дата державної реєстрації	27.03.2018 року, № 1 074 102 0000 074181
Дати внесення змін до установчих документів	13.08.2020 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 1036 від 24.05.2018 року, реєстраційний номер 13103771, код фін. установи 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 30.08.2018 року – безстроково (розпорядження Нацкомфінпослуг №1505 від 30.08.2018 року) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - згідно рішення НБУ від 06.11.2020 № 21/1760-пк
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);
Зареєстрований статутний капітал	5 000 000,00 грн.
Учасники Товариства	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАСКАЛЬ» Код ЄДРПОУ засновника: 43300785 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОГОМОЛЬЦЯ, будинок 7/14, приміщення 182, КІМНАТА 5 Розмір внеску до статутного фонду: 5 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Керівник	Директор – з 24.12.2019 року Вишневецька Олена Ігорівна (Рішення №3 від 23.12.2019 року, Наказ №7-ос від 24.12.2019 року)
Головний бухгалтер	Доброхотова Марія Андріївна (Наказ №8-ос від 26.12.2019 року)
Середня кількість працівників	4

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 7 тис.грн. та довгострокова дебіторська заборгованість у сумі 2913 тис.грн. (включно з нарахованими резервами – 249 тис.грн. та очікуваними кредитними збитками – 2241 тис.грн.).

Інші необоротні активи становлять 91 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 11768 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5424 тис.грн., грошові кошти на рахунках у сумі 2 417 тис.грн. Загальна вартість активів становить 22620 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має у складі довгострокових зобов'язань відстрочені податкові зобов'язання у сумі 91 тис.грн. У складі поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за довгостроковими зобв'язаннями у сумі 17337 тис.грн. (Власні облігації за амортизованою вартістю. Власником облігацій є Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785). Строк обігу облігацій закінчується 29.10.2023 року. Облігації обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка).

У складі поточних зобов'язань станом на 31.12.2022 рік обліковуються: поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 137 тис.грн., поточні забезпечення (резерв відпусток) – 35 тис.грн., інші поточні зобов'язання у сумі 4 тис.грн. Всього зобов'язань 17604 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2022 рік

У 2022 році загальний дохід склав 15721 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 7317 тис.грн., інші операційні доходи - 8222 тис.грн., інші фінансові доходи – 182 тис.грн.).

Визнання витрат за 2022 рік

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2022 році складають 16226 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 6525 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 7450 тис.грн., фінансові витрати – 2251 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 505 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ».

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал Товариства складає 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Товариство було створене згідно Протоколу №1 від 27.03.2018 року. Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасника створений статутний капітал в розмірі 3 000 000,00 гривень. Здійснення внесків засновником підтверджено банківською випискою та довідкою наданою АБ «Укргазбанк» №5-50/1018/2018 від 20.04.2018 року про те, що станом на 18 квітня 2018 року на рахунок Товариства №26001924436858 надійшли кошти від засновника у розмірі 3 000 000,00 грн.

Згідно Статуту в попередній редакції єдиним учасником Товариства був:

фізична особа – Громадянин України Підгурський Андрій Леонідович, адреса: 02091, м. Київ, провулок Славгородський, 8а, реєстраційний номер облікової картки 3308205039, розмір внеску 3 000 000,00 грн., що становить 100% Статутного капіталу.

23 червня 2020 року на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг про набуття істотної участі №1552 новим учасником ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» стало Акціонерне Товариство «Закритий недиферсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Паскаль» (надалі АТ «ЗНВКІФ «ПАСКАЛЬ»), (код ЄДРПОУ:43300785), частка 100%. Зміни до Статуту ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» були внесені Рішенням №3 від 09.07.2020 року.

06.08.2020 року єдиним учасником ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» було прийнято Рішення №4 про збільшення статутного капіталу Товариства до 5 000 000,00 грн. за рахунок додаткових внесків грошовими коштами єдиного учасника у сумі 2 000 000,00 грн. 10 серпня 2020 року на виконання Рішення №4 від 06.08.2020 року АТ «ЗНВКІФ «ПАСКАЛЬ» на рахунок Товариства №UA783052990000026507026700794 АТ КБ «ПРИВАТБАНК» було внесено 2 000 000,00 грн., підтвердженням чого є платіжне доручення №3 від 10 серпня 2020 року та банківська виписка з вказаного рахунку за період з 01.08. по 31.08.2020 року.

13 серпня 2020 року згідно Рішення єдиного учасника №5 було затверджено результати внесення додаткових вкладів учасника Товариства, затвердження збільшення розміру Статутного капіталу Товариства та внесення змін до відомостей ЄДР.

Сплата статутного капіталу Товариства у повному обсязі підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання звіту аудитора відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» станом на 31.12.2022 року складає 5016 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 16 тис. грн.

Резервний капітал не формувався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785)	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Вишневецька О.І.	Директор ТОВ «ФК «Суперіум», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Операції з пов'язаними особами розкриті у примітці 29 до фінансової звітності. Операцій, які не розкриті у фінансовій звітності та виходять за межі господарської діяльності, не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Між датою складання та затвердження даної фінансової звітності військовий конфлікт продовжується та знаходиться в активній фазі. Управлінський персонал Товариства при підготовці даної звітності провів усі процедури по тестуванню фінансових інвестицій та нефінансових активів на зменшення корисності, застосувавши сценарний підхід побудови грошових потоків, що в майбутньому за очікуванням керівництва не буде мати суттєвого впливу на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення користувачів. Однак враховуючи відсутність спостережуваних даних, обмеження доступу до відкритих публічних даних та інших чинників, пов'язаних із військовим станом в країні, вплив факторів невизначеності

щодо дати закінчення війни, донорської допомоги міжнародних організацій, економічної, політичної, військової стабільності не дозволяє із високою ймовірністю оцінити обсяги, тривалість та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Для забезпечення безперервної діяльності Товариства, єдиним учасником АТ «Паскаль» прийнято Рішення №1-02 від 14.02.2023 року збільшити статутний капітал на 10 000 тис. грн. Запланований статутний капітал становить 15 000 тис. грн. та планується поповнити протягом одного року до 14.02.2024 року. Станом на дату затвердження звітної фінансової звітності внески до незареєстрованого статутного капіталу становлять 2 000 тис. грн.

Станом на дату аудиту, внески до незареєстрованого статутного капіталу були внесені у розмірі 3000 тис.грн. на рахунок Товариства в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» UA783052990000026507026700794 (платіжна інструкція №154 від 16.02.2023 року на суму 2 000 тис.грн. та платіжна інструкція №1247920754 від 19.04.2023 року на суму 1 000 тис.грн.).

За заповненнями керівництва, подій після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 3

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Муратова К.В. (номер в реєстрі 100399)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 12-8/23 від 27.03.2023 року
- дата початку	27.03.2023 р.
- дата закінчення проведення перевірки	28.04.2023 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

К.В. Муратова

Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

І.В. Гасва

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 28 квітня 2023 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
за ЄДРПОУ
Територія **М.КІЇВ** за КАТОТТГ **1**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД
Середня кількість працівників **2 4**
Адреса, телефон **у м.Вознесенський, буд. 23/А, н.п. 35А, М.КІЇВ обл., 04053, Україна** **0674049754**
Середня виручка, тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), пропозиції показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (роботи позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	01	01
42024152		
UA80000000000719633		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	86	7
первісна вартість	1001	111	9
накопичена амортизація	1002	25	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Спеціальні засоби	1010	2	-
первісна вартість	1011	26	26
амортизація	1012	24	26
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 237	2 913
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гривня	1050	-	-
Відстрочені дебіторські витрати	1060	-	-
Внесок членів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	91
Розміри за розділом I	1095	3 325	3 011
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
позаготовлене виробництво	1102	-	-
залишки продукції	1103	-	-
товари	1104	-	-
залишки біологічні активи	1110	-	-
залишки перестраховування	1115	-	-
залишки одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9 068	11 768
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничі аванси	1130	-	-
виробничі	1135	-	-
сума чисел з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за депозитами дебіторська заборгованість	1155	5 412	5 424
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
інші та ін. аванси	1165	4 485	2 417
залишки в банках	1166	-	-
залишки майбутніх періодів	1167	4 485	2 417
залишки перестраховування у страхових резервах	1170	-	-
сума чисел з	1180	-	-
залишки довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	107	-
Усього за розділом II	1195	19 072	19 609
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	22 397	22 620

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	521	16
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 521	5 016
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	91
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 275	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	15 275	91
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	78	17 337
товари, роботи, послуги	1615	1 497	137
розрахунками з бюджетом	1620	7	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	39
Усього за розділом III	1695	1 601	17 513
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	22 397	22 620

Керівник

Вищевська Олена Ігорівна

Головний бухгалтер

Доброхотова Марія Андріївна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2023	01	01
42024152		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 Р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 317	1 272
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	7 317	1 272
прибуток	2095	(-)	(-)
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	8 222	10 042
Інші операційні доходи	2121	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(6 525)	(8 267)
Адміністративні витрати	2150	(-)	(-)
Витрати на збут	2180	(7 450)	(3 066)
Інші операційні витрати	2181	-	-
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	1 564	-
прибуток	2195	(-)	(19)
збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	182	30
Інші фінансові доходи	2240	-	435
Інші доходи	2241	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2250	(2 251)	(390)
Фінансові витрати	2255	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2270	(-)	(19)
Інші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	37
збиток	2295	(505)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	30
збиток	2355	(505)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(505)	30

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	235	213
Відрахування на соціальні заходи	2510	52	47
Амортизація	2515	81	26
Інші операційні витрати	2520	13 607	11 046
Разом	2550	13 975	11 333

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Вишневецька Олена Ігорівна

Доброхотова Марія Андріївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "СУПЕРІУМ"** (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
42024152		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 903	-
Повернення податків і зборів	3005	7	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	24
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	30
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 846	4 279
Інші надходження	3095	36	362
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 425)	(7 987)
Прислуг	3105	(189)	(172)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(59)	(140)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(98)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(52)	(42)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 369)	(16 425)
Інші витрачання	3190	(145)	(134)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 553	-20 210
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
власних	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(3 574)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3 574	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	18 200
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	12 422
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	3 200
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(112)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(47)	(26)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(6 642)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-47	20 642
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 068	432
Залишок коштів на початок року	3405	4 485	4 053
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 417	4 485

Керівник

Головний бухгалтер



Вишневіська Олена Ігорівна

Доброхотова Марія Андріївна

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023 01 01

42024152

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 200									
12 422	4000	5 000	-	-	-	521	-	-	5 521
3 200	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
112	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
26	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
	4095	5 000	-	-	-	521	-	-	5 521
	4100	-	-	-	-	(505)	-	-	(505)
5 642	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
0 642	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
432	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
1 053	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
1 485	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295					(505)			(505)
Залишок на кінець року	4300					16			5 016

Керівник

Головний бухгалтер



Вишнеvsька Олена Ігорівна

Доброхотова Марія Андріївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ»
Повне найменування англійською мовою	LIMITED LIABILITY COMPANY «FINANCIAL COMPANY «SUPERIUM»
Код ЄДРПОУ	42024152
Сайт	https://superium.com.ua/
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	Україна, 04053, м. Київ, Вознесенський узвіз, буд. 23-А, нежитлове приміщення 35А
Дата затвердження фінансової звітності	27 лютого 2023 року
(505)	
5 016	
Основа мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Регістрація фінансовою установою	Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 793 від 24.05.2018 р. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №1036 від 24.05.2018 року. Код фінансової установи -13
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг та надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Предмет діяльності	Факторинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Ліцензії	13.11 Надання послуг з факторингу - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.08.2018 № 1505; 13.06 Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - згідно рішення НБУ від 06.11.2020 № 21/1760-пк
Учасники	Станом на дату затвердження фінансової звітності, 27 лютого 2023 р., єдиним зареєстрованим учасником Компанії є Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785), юридична особа, яка володіє 100% часткою.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

1.1. Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідно на 31.12.2022 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2022 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, які чинні на дату складання фінансової звітності.

1.2. Звітний період фінансової звітності.

Звітність складена станом на 31.12.2022 за звітний період - календарний рік: з 01.01.2022 до 31.12.2022. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

1.3. Дата затвердження фінансової звітності.

Відповідно до положень Статуту Товариства фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 27-02/2023 Загальних зборів Учасників Товариства 27 лютого 2023 року. Ні Директор Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.4. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Попередня фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

1.5. Форма та назви фінансових звітів.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності та агрегувало певні статті, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

- Форма № 4 Звіт про власний капітал

- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

1.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 року відповідають поданню інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 року.

За період починаючи з 01.01.2022 по 31.12.2022 року Товариство:

- не здійснювало рекласифікацію статей фінансової звітності,
- не здійснювало уточнення даних річної фінансової звітності,
- не було виправлення помилок.

Форма розкриття в даній фінансовій звітності послідовна, як і в річній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2021 року.

1.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Елементами фінансової звітності є активи, зобов'язання, капітал та доходи і витрати.

Визнання та класифікація активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат відбувається у відповідності до облікової політики Товариства. Зміни в визнання та класифікацію не вносились.

1.8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29).

Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБУ 29, ураховуючи показники рівня інфляції в Україні за останні чотири роки (у 2019 році рівень інфляції становив 4,1% у 2020 році – 5,0%, у 2021 році- 10,0%, у 2022 році-26,6%), керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2022 рік.

Відповідно вартість капіталу, основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють з дати реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

1.9. Інші розкриття, що вимагаються.

В фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. у Товариства:

- відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на витрати грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом;
- відсутні операції з випуску, викупу і погашенню боргових і пайових цінних паперів;
- відсутні операції зі сплати дивідендів (сукупна сума та/або в розрахунку на акцію) як за звичайними так і за іншими акціями;
- не відбувались зміни у структурі Товариства за звітний період, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності;
- відсутні події після звітного періоду які не відображені в звітній фінансовій звітності;

1.10. Безперервність діяльності Товариства

Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах воєнного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, події та обставини як до звітної дати та до дати закінчення до випуску. В результаті аналізу основа безперервності дотримана. Однак Керівництво Товариства заявляє, що припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть спричинити сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього.

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з фізичними особами боржниками та кредиторами:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України;
- та ін.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

Станом на 31 грудня 2022 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

1.11. Зміни у бізнесі або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства.

Наприкінці 2019 року у світі розпочалося глобальне розповсюдження пандемії та яке триває на дату підготовки даної фінансової звітності станом на 31.12.2022 р. Цей процес у першій половині 2022 році не суттєво вплинув на економічне становище як України так і українських компаній. Наразі відсутній його помітний вплив на фінансовий стан Товариства.

Основним ударом по стабільності, безпеці, політичному, економічному, соціальному, технологічному, культурному, інформаційному, технологічному, конкурентоздатному становищі країни стала війна.

З 24 лютого 2022 розпочалося стрімке наземне, морське, повітряне масштабне військове вторгнення російської федерації на територію України, яке триває на дату підготовки даної звітності. Це стало підставою для введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". Внаслідок військового вторгнення повномасштабні бойові дії розгорталися на значній території, що охоплювала низку областей Північної, Східної та Південної України.

Підприємства вимушені були обмежити, сповільнити, скоротили об'єми та/або повністю зупинити господарську діяльність на невизначений час. Бізнес розпочав пошук нових місць в безпечних регіонах України для можливості евакуації виробничих потужностей.

Уся територія України регулярно піддається ракетно-бомбовим ударам, атакам дронами, артилерійським обстрілам. Російські війська постійно завдають авіа-ударів по житлових масивах, торговельних центрах, по об'єктах культури та мистецтва, по ключових та критичних об'єктах інфраструктури України. Споживча інфляція в Україні у 2022 році перевищила показник 26%. У держбюджеті України на 2023 рік закладений показник розміру інфляція – 28%.

Війна триває. На Сході країни ідуть тяжкі бої. Російські загарбники знищують усю інфраструктуру країни, цивільні об'єкти, пам'ятки історії, центри культури та мистецтва, розграбовують будинки, адміністративні будівлі, вбивають мирне населення. Населенні пункти де відбуваються активні бойові дії повністю знищуються агресором. Велика кількість цивільного населення задля безпеки життя та здоров'я вимушено виїхало за межі кордонів України. Чоловікам на період військового стану обмежено виїзд за межі України.

Не зважаючи на всі вказані фактори Президенту та уряду України вдалося витримати та пройти цей найважчий період, українські інституції продемонстрували свою міць.

Завдяки лідерству Президента України, роботі дипломатів та урядовців, мільйонам українців на всіх континентах, вдається отримувати військову, фінансову, гуманітарну, політичну, інформаційну підтримку та допомогу Україні в усьому світі. Стабілізація військово-політичної та економічної ситуації значною мірою залежить від успіху спільних зусиль України та світового співтовариства.

Тривалість пандемії COVID-2019, постійна зміна ситуації на територіях активних бойових дій, інтенсивність та важкість боїв по лінії фронтів, досягнення успіхів ЗСУ щодо зупинення та стримування ворога, ненадання можливості просуватися в глиб країни, військова, медична, фінансова, благодійна підтримка України країнами світу на дату даної фінансової звітності не дозволяє із високою ймовірністю оцінити обсяги, тривалість та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Зважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще в стадії активної фази війни, остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку країни. Дана невизначеність однозначно в майбутньому матиме вплив на фінансовий стан і фінансові результати Товариства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролюваності (наслідок війни, подальші дії уряду та дипломатії, зміни в законодавчій базі та ін), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

1.12. За звітний період Товариство здійснювало діяльність з надання послуг факторингу та надання грошей у позики, у тому числі на умовах фінансового кредиту, суб'єктам господарської діяльності.

1.13. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного року.

1.14. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.15. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.16. Станом на 31.12.2022 року Товариство має діючі 2 ліцензії, які видані Національною комісією та Національним банком України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

1.17. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

2. ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ТОВАРИСТВА

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Організація і методологія бухгалтерського обліку компанії здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ», затвердженого Наказом директора №1-ОП від 27.03.2018 р., зі змінами та доповненнями чинними на дату формування звітності, та яке сформовано відповідно до вимог чинних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу №1/2022-ІНВ від 01.12.2022 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2022 р.

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

Товариство веде облік господарських операцій в програмі 1-С:Підприємство 8.3 у відповідності до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

2.1 Зміни в МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року та їх вплив на дану фінансову звітність

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» у разі застосування протягом 2022 р.

Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти та зміни до них з початку обов'язкового застосування. Дostroково не застосовує.

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”;

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

– МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Опис даних змін та їх вплив на дану фінансову звітність наведено далі по тексту.

Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ)

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, що представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)) інформації, яку вони надають.

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

До МСФЗ (IFRS) 1 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, щодо дочірнього підприємства, яке уперше застосувало МСФЗ.

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Відповідно до внесення поправки до пункту D16 (a) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, не вимагається вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах застосування МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (a) МСФЗ 1, на курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

Дані зміни не вплинули на звітність Товариства, однак можливий вплив у майбутньому при появі нових підприємств.

МСФЗ 3 (IFRS) «Об'єднання бізнесу»

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізняється від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

Застосовується дострокове застосування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовані в майбутньому, якщо Товариство проведе операцію з об'єднання бізнесу.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

З 01 січня 2023 року набувають чинності поправки, які роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи компанія скористається цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволяється.

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

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

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

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.

Дострокове застосування дозволяється.

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 інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

Ефективна дата 01.01.2024 року. Дострокове застосування дозволяється

МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

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

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

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

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда– Реформа базової процентної ставки (IBOR)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" пов'язані із Реформою. Стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються

визнання базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про припинення відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

Основні тези поправок:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

- компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вносять реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;

- поправки обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа реформувальної ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- поправки вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Також до МСБО (IFRS) 9 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, щодо комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових інструментів.

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового інструменту.

Так, з 1 січня 2022 року поправка уточнює характер такої комісійної винагороди. При визначенні винятково винятково комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує - воно включає винятково винагороду, сплачену між позикодавцем і позичальником, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи, інших сторін.

Ці поправки набувають чинності з 01.01.2022 р. Дострокове застосування дозволяється.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноприйнятному порядку.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за видами зростаючою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
Зміни до МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Внесеними поправками з 1 січня 2022 року забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі «Елементи собівартості»:

“20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність Товариства, так як Товариство їх не застосовує.

МСФЗ 16 (IFRS) «Оренда»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією. Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);

- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (зміни) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або втрати компоненти капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16; природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;

суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Дані зміни набрали чинності з 01.06.2020 р. Відповідно поправки дозволено застосовувати ретроспективно, але без перерахунку даних попереднього періоду.

До МСФЗ (IFRS) 16 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, щодо стимулюючих платежів по оренді. А саме поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування амортизування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на знецінення. Дозволяється дострокове застосування.

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 або ставки, якщо їх можна обґрунтовано 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 В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.

Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність так як відсутні будь-які поступки щодо орендних зобов'язань.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, які уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти. Внесені зміни в МСФЗ 17, які набирають чинності з 01 січня 2022 р., стосуються виключення деяких видів договорів зі сфери застосування даного МСФЗ, спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан, впливу облікових оцінок, зроблених в попередніх фінансових звітностях, визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків, зміни у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки, розподілі маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM), можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів, перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року. А також спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17, послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику, можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Ефективна дата 01.01.2023р. Дозволене дострокове застосування. Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства так як відсутні такого роду контракти.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

Ефективна дата 01.01.2023 року. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях»

Зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Товариство не являється материнським або спільним підприємствами.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована 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 пояснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угодах з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших незв'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 цій асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ. Дострокове застосування дозволене.

3. ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Основні принципи облікової політики:

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує систему міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення та зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

За період починаючи з 01.01.2022 по 31.12.2022 року не відбувалися зміни в облікових політиках, які застосовувались у попередніх річних фінансових звітах.

Однак були переглянуті оцінки активів та зобов'язань, зміни в оцінках сум розкриті у відповідних розділах даних Приміток.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

3.4 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної в п. 8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка даних Приміток ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Компанія класифікувала активи та зобов'язання на основі їх характеру, притаманним їм характеристикам і ризикам, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість ґрунтується на судженнях та факторах із врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.5 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2022 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась у зв'язку із відсутністю у Товариства інвестиційної нерухомості.

В той же час керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є достатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

3.6 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

контрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.7 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків грошей в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості інструменту. 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 види компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 застосовують приведенню заборгованості до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

- до дебіторської заборгованості - визначена на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на 01 січня звітного року.

Товариство вважає величину ставки виправданою з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по 31.12.2022 р.

Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту за посиланням: https://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=53647

3.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

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

Товариство визнає 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 делових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4. Розкриття інформації щодо використання методів оцінювання вартості активів та зобов'язань

4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок активів та зобов'язань

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування методів оцінки вартості активів та зобов'язань є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком випадків, коли відповідно до МСФЗ вимагається оцінка за справедливою вартістю, а саме це стосується первісного визнання фінансових інструментів, що при визнанні оцінюються за справедливою вартістю, переоцінки фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, і за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інформацію про справедливу вартість активів і зобов'язань, що оцінені на кінець звітного періоду за справедливою вартістю, наведено далі по тексту у даних примітках.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, визначених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировань 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.

4.3. Судження щодо співставності балансової та справедливої вартості активів і зобов'язань

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів, як грошові активи та їх еквіваленти (п. 26.4 Примітки), інші фінансові активи, торговельна та інша дебіторська заборгованість (п. 26. Примітки), кредиторська заборгованість (п. 27 Примітки) приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

5. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з надання послуг факторингу та похідних від нього операцій, пов'язаних із погашенням боржниками зобов'язань по кредитним договорам, а також надання коштів у вигляді, у тому числі на умовах фінансового кредиту, .

З 1 січня 2018 року діє нова редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство не застосовувало у 2022 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ 9 та МСФЗ 15 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2021 до 31 грудня 2021 р.) .

Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.8, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 26.5 Приміток.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

З 1 січня 2019 року діє новий МСФЗ 16 «Оренда», яка передбачає зміну в обліку орендних господарських операцій про що детально описано в п. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» даних Приміток.

Товариство не застосовувало у 2022 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ (IFRS) 16 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2021 до 31 грудня 2021 р.)

6. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

7. Елементи фінансової звітності та критерії їх визнання

7.1. Елементи фінансового стану.

Елементами звітності, що розкривають фінансовий стан Товариства являються активи, зобов'язання та капітал.

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені в відповідних розділах даних Приміток.

7.1.1. Активи

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

Актив визнається **оборотним**, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як **необоротні**.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

7.1.2. Зобов'язання

Зобов'язання - заборгованість Компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається **короткостроковим** (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу. Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Зобов'язання класифікуються як довгостроковими. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом наступних дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату.

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю з врахуванням ефективного ставки відсотка.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою власного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: довгострокові (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання. Відстрочені витрати, відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як оборотні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами, умовами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

• окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 5% валюти балансу;

• окремих видів доходів і витрат – 2% чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ. Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію відповідних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.1.3. Капітал

Капітал - доля, що залишається в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

7.1.4. Вартісні оцінки

Однією з умов визнання елементів в обліку і звітності Товариства є наявність вартісної оцінки даних елементів. Товариство згідно вимог міжнародних стандартів фінансової звітності застосовує наступні види оцінок елементів.

Фактична (історична) вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість переданого для придбання активу іншого відшкодування на момент його придбання або спорудження.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив при здійсненні угоди між добре інформованими, бажаними здійснити таку операцію сторонами, здійснюється на загальних умовах. Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних нетривалих грошових потоків на дату оцінки.

Відновна (переоцінена) вартість - це оцінка після первісного визнання активу але справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Активи відображаються але сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка повинна бути сплачена в даному випадку, якщо такий самий чи еквівалентний актив придбався б у даний час. Зобов'язання відображаються за недисконтованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б потрібна для виконання зобов'язання в даний момент.

Можлива ціна продажу (погашення) - це оцінка активів за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка в даний час може бути виручена від їх продажу в нормальних умовах.

Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яку передбачалося б витратити для погашення зобов'язань при нормальному виконанні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Дисконтована вартість - це оцінка активів за дисконтованою вартістю майбутнього чистого надходження грошових коштів, які, як передбачається, будуть створюватися цим активом при нормальному ході справ. Зобов'язання відображаються за дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як передбачається, будуть потрібні для погашення зобов'язань при нормальному ході справ.

7.2. Елементи фінансового результату діяльності.

Елементами звітності, що розкривають фінансовий результат діяльності Товариства являються доходи та витрати.

7.2.1. Дохід

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників.

7.2.2. Витрати

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;

- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Застосовувані облікові політики щодо доходів та витрат описані в п. 22.1-22.2. даних Приміток.

8. Облікові політики щодо фінансових інструментів

8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка.

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

Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки.

Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення.

Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії методів справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.
Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань).

Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до вигашення);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи ідентичних фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної умовності по «транзитній» угоді; та /або
- (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
- (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, яке передало контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбувається з метою отримання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який оцінюється за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Компанія має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
- фінансові активи, наявні для продажу.

8.2. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

8.3. Знецінення фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. У зв'язку із подіями, описаними в п. 1.11, Товариством у 2022 року проведений моніторинг ознак знецінення, за результатами якого виявлені свідчення знецінення. Таке свідчення вимагає від управлінського персоналу Товариство провести тест на знецінення (порівняти балансову вартість із справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та/або цінністю використання). У разі перевищення балансова вартість активу над розрахунковими величинами, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності.

Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Для тестування на знецінення Товариство визначило ОГПІ –заборгованості по кредитним договорам отримане згідно договорів факторингу та заборгованості за виданими позиками.

Об'єктивними свідченнями знецінення фінансових активів Товариства виявлені як зовнішні так і внутрішні ознаки знецінення такі як неплатежі, невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зникнення активного ринку, високий рівень інфляції та безробіття, підвищення ринкових відсоткових ставок, фізичне пошкодження або руйнування, фактор невизначеності, негативні зміни в політичному, економічному, технологічному, ринковому оточенні та ін..

8.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримувані до погашення)

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство 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.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

- очікуваним кредитним збиткам 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 Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

ступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним спеціальним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство 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. Внесок коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів застосовує наступну модель розрахунку збитку від зменшення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми вкладу, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Позики та дебіторська заборгованість. Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання грошових потоків згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс.

Дані заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові потоки.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі грошових потоків погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання позика та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, як описано в п. 3.7. Приміток.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та операційним операціям.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку, який розраховується з використанням % від суми вкладу в залежності від розміру ризику.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму збитку із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Дебіторська заборгованість може бути не скасована, якщо вона 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.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість по кредитними договорами є заборгованістю фізичних осіб по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному кредитному договору;

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

У Товариства обліковується резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів), який переглядається на постійній основі.

Опис складу, сум дебіторської заборгованості та резервів очікуваних кредитних збитків, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 26.5. даних Приміток.

Кредиторська заборгованість. Зобов'язання.

Критерії визнання зобов'язань та їх облік описані в п. 8.1 даних Приміток.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожен наступний після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

У продовж звітнього періоду Товариство не отримувало кошти як позику із зобов'язанням щодо повернення. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 р. на балансі Товариства наявні фінансові заборгованості.

Строк складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в примітках.

3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату операції у прибутку або збитку (утримувані для продажу)

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату операції у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі активи 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 Товариство 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 доступних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі. Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною балансовою справедливою вартістю може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені фінансовою звітністю емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фактивності:

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

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

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фактивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

9. Грошові та прирівняні до них кошти. Операції в іноземних валютах.

Грошові кошти Компанії складаються виключно з коштів на рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена п.1.4. цих Приміток.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах, облік яких описано в п.23 даних Приміток.

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. 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.

Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку із/в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку. У 2022 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

10. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

10.1. Облікові політики щодо визнання та оцінки.

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

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості (історичної вартості), яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкта до робочого стану.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартісний критерій нижче 1000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів розраховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних засобів становить 20 000,00 грн.

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

10.2. Подальші витрати

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

10.3. Амортизація основних засобів

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів введених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається в наказі директора Компанії щодо придатності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

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

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується метод обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

10.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Об'єктом обліку є окремі нематеріальні активи.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами. Нематеріальні активи відображаються в обліку та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

звітності відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється окремо по кожному із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженого строку експлуатації.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів. На балансі Товариства нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

10.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожен дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів

У 2022 році переоцінки, зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не відбулося. Основні засоби, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відсутні на балансі Товариства.

11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

11.1. Визнання інвестиційної нерухомості.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову 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, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) 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 Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

11.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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 після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

оцінюються за залишкову ціну на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва визначається як залишок вартості завершеного об'єкта за вирахування витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У Товариства станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

12. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при списанні чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Відносно активів, на кожен звітний дату Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від їх списання із залученням зовнішніх оцінювачів.

13. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСБО 16 «Оренда».

Договір оренди - угода з правом контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу за винагороду. Контроль перейшов до клієнта, коли клієнт має право отримувати практично всі економічні вигоди і управляти використанням даними активом (мати повноваження).

Термін оренди - період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, включаючи періоди відновлення оренди, коли у орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що право буде реалізовано, включаючи періоди, на які поширюється право розірвання договору, якщо в орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що дане право не буде реалізовано.

Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

Товариство виступає в договірних умовах Орендарем та застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає усі договори оренди в бухгалтерському балансі.

Усі інші види оренди, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця активів класифікуються як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від операцій за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена до початку оренди сума мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування - актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

Процентна ставка, яку закладено у договір оренди - процентна ставка, при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря).

Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням неоплатних зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не мало вплив на фінансову звітність Товариства. У даній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р Товариством було застосовані вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до договору суборенди нежитлового приміщення (офісу).

На дату фінансової звітності Товариство:

1. оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:
 - величина первісної оцінки зобов'язання з оренди;
 - орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
 - будь-які початкові прямі витрати, здійснені орендарем;
 - оцінка витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення договору.
2. оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю оренди платежів, які ще не здійснено на цю дату.

На підставі аналізу умов договору (категорія орендодавця, строки оренди, орендні ставки та порядок їх індексації, цільове використання орендованого майна, ставки дисконтування, очікувані індекси інфляції та ін.) керівництво підприємства ухвалило рішення про визнання даного договору як договір фінансової оренди, а саме як право користування майном у складі нематеріальних активів із одночасним визнанням зобов'язань на період дії договорів оренди у відповідності з МСФЗ 16.

13.1. Договірні зобов'язання з оренди

У Товариства протягом 2022 року діяли наступні договори оренди приміщення:

1. Договір суборенди нежитлового приміщення № 402-1-01/02/2020 від 01.02.2020 р. (суборендодавець – ТОВ «ЗХ ГРУПП», код ЄДРПОУ 42004002) на термін до 31.10.2022 р. із фіксованою сумою щомісячної орендної плати.
2. Договір оренди нежитлового приміщення № 038-22 від 01.10.2021 р. (орендодавець – ТОВ «Будівельна компанія «ОСНОВА», код ЄДРПОУ 34521258) на термін до 30.11.2022 р. із фіксованою сумою щомісячної орендної плати.
3. Договір оренди нежитлового приміщення № б/н від 10.11.2022 р. (орендодавець – ФОП Прімаков Юрій Леонідович, ІПН 2880405795) на термін до 25.11.2023 р. із фіксованою сумою щомісячної орендної плати. Початок експлуатації приміщення 25.11.2022 року.

Компанія наприкінці 2022 р. уклала договір **операційної** оренди нежитлового приміщення № б/н від 10 листопада 2022 р. Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 так, як договір передбачає в звітному періоді короткострокову оренду та базовий актив має вартість менше ніж 20 тис. грн.

Згідно вище вказаного договору оренди, даний договір не містить ознаки оренди та даний договір в цілому (його окремі компоненти) не являються договором оренди, тому що за ним не передаються право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Підприємство-орендар визнає орендні платежі щодо такої оренди як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду.

Товариство за звітні періоди 2021 та 2022 роки не надавало у оренду або суборенду будь-яке рухоме / нерухоме майно, житлове/ не житлове приміщення та не заключало такого роду договорів. Інших господарських операцій, пов'язаних із фінансовою орендою не було.

Інших коригувань прав і зобов'язань з оренди не здійснювалось.

Орендовані активи у формі права користування майном

Товариство обліковувало у себе на балансі орендне право як право користування майном згідно з МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" та відповідно даний об'єкт є об'єктом для нарахування амортизації прямолінійно до кінця терміну дії договору оренди.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Право користування майном за договорами оренди (тис грн)

Показники	періоди	
	2022	2021
орендна вартість	79	-
на початок періоду (01.01)	102	0
зменшення	0	102
на кінець періоду (31.12)	102	0
на кінець періоду (31.12)	0	102
інфляційна та знецінення	-	-
на початок періоду (01.01)	23	0
збільшено за рік	79	23
на кінець періоду (31.12)	102	0
на кінець періоду (31.12)	0	23
орендна вартість	-	-
на початок періоду (01.01)	79	0
на кінець періоду (31.12)	0	79

У зв'язку із загрозою безпеки персоналу підприємства через постійні ракетні атаки російської армії, керівництвом Товариства було прийнято рішення про зміну місця знаходження офісу. Залишковою термін дії прав користування новим офісним приміщенням на звітну дату становить 11 місяців високою ймовірністю розірвання договору оренди. Станом на 25.11.2022 керівництвом було прийнято рішення розглядати даний договір оренди не як фінансової, а як операційної.

13.2. Довгострокові зобов'язання з оренди

Зобов'язання за договором оренди офісного приміщення є незабезпеченими.

Інформацію про стан розрахунків (в тис грн) за такими договорами у звітних періодах подано нижче.

Період	Борг на початок періоду	Придбання зобов'язань	Відсоткові витрати	Сплачено	Борг на кінець періоду
2021	0	102	2	(26)	78
2022	78	0	7	(85)	0

Орендні операції відповідним чином вплинуть на показники приміток щодо собівартості, фінансових витрат, довгострокової та короткострокової дебіторської заборгованості (у частині відображення кредиторської заборгованості), фінансових інструментів, а також на показники активів, зобов'язань, грошових потоків, доходів та витрат основних форм звітності з наступним визнанням орендних платежів витратами поточного періоду протягом строку оренди та у Звіті про прибутки збитки відповідного звітного періоду.

В договір фінансової оренди не вносились будь-які зміни пов'язані із пандемією, поступки не надавались орендодавцем.

14. Облікові політики щодо запасів

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 „Запаси” з урахуванням визначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу. Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності, крім активів які

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
обліковуються як інші необоротні активи. Облік інших необоротних активів описаний п. 19 даних Приміток.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Сировина й матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Інші запаси.

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок:

- за первісною вартістю або
- чистою вартістю реалізації.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO”(«first-in-first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

У 2021-2022 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів так як відсутні їх залишки на звітну дату, їх придбання було призначено для використання та споживання під час здійснення господарської діяльності, не передбачає продажу.

15. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань (у момент відновлення тимчасових різниць). Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочений податок не визнається у відношенні тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування;
- різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, еквівалентних витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування.

Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат (в т.ч. з використанням в резерв незароблених премій), а також з балансовою вартістю певних активів.

Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи. Поточна ставка податку на прибуток від будь-якої господарської діяльності Товариства складає 18%.

16. Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування 1) надання послуг, пов'язаних з наданням коштів, що надаються учасниками платіжних систем та платіжними організаціями платіжних систем, надання послуг з інкасації, розрахунково-касового обслуговування, залучення, розміщення та використання коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного), управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами), доручення, надання, управління і відступлення права вимоги за фінансовими кредитами фінансових установ, кредитних гарантій і банківських поручительств особою, що надала такі кредити, гарантії або поручительства; 2) операції з торгівлі за грошові цінні папери або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою доходністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Об'єктом оподаткування ПДВ, по даним операціям, є винагорода фактора за фінансування відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншої сторони (клієнта) за плату, а клієнт уступає чи зобов'язується уступити фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Відповідно до пункту 186.1 статті 181 Податкового Кодексу України особа підлягає обов'язковій реєстрації як платник податку у разі, коли загальна сума від здійснення операцій з поставки товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, що підлягають оподаткуванню згідно з цим Кодексом, нарахована (сплачена, надана) такій особі або в рахунок зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. (без урахування ПДВ).

Товариством даний показник за останні 12 місяців склав 155 тис грн.

Доходи, витрати та активи визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ). Податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті.

17. Операційні податки

В Україні існує багато інших податків, в тому числі але не виключно податку з нерухомого майна, податку на земельні ділянки та ін., які стягуються залежно від виду діяльності. Ці податки включаются до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства протягом 2021 – 2022 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали бн нарахування таких податків.

18. Непоточні активи, утримувані для продажу

Початкова оцінка даних активів формується та відображається в обліку за справедливою вартістю на дату звіту про оцінку майна, що проводяться незалежними суб'єктами оціночної діяльності. При оприбуткуванні даних активів Товариство має намір здійснити продаж даних активів не

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

пізніше наступного 12-місячного періоду, але не пізніше дати підготовки фінансової звітності за відповідний звітний період.

На кожну звітну дату непоточні активи підлягають переоцінці для відображення в звітності за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Прибутки від збільшення корисності не визнаються. Збитки від зменшення корисності при подальшій зміні оціночної вартості активів до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається як витрати у звіті про фінансові результати.

Значний вплив на зміну оціночної вартості об'єктів мають одні із вагомих факторів:

- валютний курс та його коливання;
- активності на ринку нерухомості;
- територіальність об'єктів.

Визначення оціночної вартості непоточних активів, утримуваних для продажу здійснюється із залученням сертифікованого експерта оціночної діяльності.

Товариство не обліковує на балансі непоточні активи, утримувані для продажу.

19. Інші необоротні активи

Інші необоротні активи обліковуються згідно МСБО 2.

Для визнання об'єктом обліку насамперед повинні відповідати критеріям визнання активу:

- об'єкт має з'явитися на підприємстві внаслідок минулих подій;
- підприємство повинно мати можливість контролювати вигоди від використання активу та нести ризики, пов'язані з їх використанням (псування, пропажа тощо);
- повинна існувати ймовірність надходження майбутніх економічних вигід, пов'язаних із використанням;
- вартість об'єкта може бути достовірно визначена.

Дані активи утримують для продажу у звичайному процесі бізнесу. Початково інші необоротні активи обліковуються по собівартості. Собівартість включає всі витрати на придбання, витрати на підготовку та інші витрати, понесені до приведення їх у теперішній стан.

На кожну звітну дату інші необоротні активи підлягають переоцінці для відображення в звітності за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації.

У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації.

Якщо у попередніх звітних періодах відбулося часткове списання вартості активу нижче собівартості, та якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, то сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

При реалізації інших необоротних активів їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання активів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати даних активів повинні визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання, що виникла в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визнається як зменшення суми інших необоротних активів, визнаних як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Оцінка чистої вартості реалізації здійснюється на кожну звітну дату на підставі даних звіту залученого сертифікованого експерта оціночної діяльності. Інші необоротні активи не амортизуються. У Товариства відсутні в балансі дані активи.

20. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

20.1. Забезпечення

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

20.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після надання будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які надають їхні права на майбутні виплати відпускних.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Товаристві здійснюється погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого щомісячного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Товариства.

У звітному періоді Товариство не здійснювало виплати по договорах цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення).

Станом на 31.12.2022 року і 31.12.2021 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати за попередні звітні періоди.

20.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних зарплат заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство відображає нараховані внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від майбутньої виплати відпускних працівникам, відображаються на звітну дату.

20.4. Гранти та субсидії

За 2021-2022 період діяльності Товариства гранти та субсидії не отримувались.

21. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2021 - 2022 років Компанія не оголошувала й не виплачувала дивіденди.

Додатковий капітал

Це сума внесків учасників понад зареєстровану частину. У Товариства додатковий капітал відсутній.

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії. У Товариства резервний капітал відсутній.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Це чистий прибуток за період діяльності Товариства, що не розподілений між учасниками.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

Згідно вимог підготовки фінансової та податкової звітності Товариство застосовує принцип нарахування та відповідності доходів і витрат: витрати звітного періоду визнаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

22.1. Дохід

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання Товариство 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.

При визначенні вартості винагороди від надання послуг факторингу, а також надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом.

Отримавши не забезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що надійшли в рахунок погашення заборгованості визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

Надавши кошти у позику, Товариство здійснює заходи щодо супроводження повернення кредиту за основною сумою, відсотками та комісією. Усі застосовані інструменти в роботі із клієнтами, що призвели до отримання коштів в рахунок погашення визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

Результат визначення розміру доходу формується по кожному активу, по кожній угоді. Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення (в т.ч. і незалежно від дати надходження коштів) і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із фінансовою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи Компанії, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу), визнаються і нараховуються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» та МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством 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;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

22.2. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з наявністю збільшення зобов'язань або зменшення активів, за умови що такі витрати можуть бути виміряні надійно.

Витрати постійно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або неспроможуть відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

Відстрочені витрати

Відстрочені витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на рекламу Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

Процентні доходи та витрати, комісійні доходи

Процентні доходи та витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу постійної процентної ставки.

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

Для узагальнення інформації про витрати в Компанії використовуються рахунки класу 9 «Витрати», а інформація про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина вартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина вартості цього активу.

23. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

У 2022 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

24. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив має бути розкрита, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

25. Розкриття інформації щодо відображення в звітності статей активів та зобов'язань

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду згідно методики оцінювання описаної в п.4 даних Приміток.

Детальний опис щодо відображення у фінансовій звітності вартості фінансових інструментів в

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

порівнянні з їх балансовою вартістю наведено та розкрито:

- а) дані торгівельної та іншої дебіторської заборгованості в п. 26.5. даних Приміток;
- б) дані торгівельної та іншої кредиторської заборгованості в п. 27. даних Приміток.

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

Протягом 2022 року змін в класифікації фінансових активів та зобов'язань унаслідок зміни мети або цілі використання не відбулися.

25.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Модель оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вхідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, фінансові інструменти при визнанні оцінюються за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, здійснювалися операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Коли на ринку не спостерігається вихідних даних для оцінки або вони не можуть бути отримані з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного інструменту, а також застосування моделей оцінки, які використовують математичну методологію, засновану на загальноприйнятих фінансових теоріях. Керівництво Компанії використовує своє професійне судження для прийняття припущень, заснованих в першу чергу на ринкових умовах, що існують на кожну звітну дату. Моделі оцінки враховують умови контрактів, а також ринкові параметри оцінки, такі як процентні ставки, волатильність, курси обміну і кредитний рейтинг контрагента. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво приймає кращу оцінку такого параметра, що розумно відображає ціну, яка була б визначена за даним інструментом ринком. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні інструменти, включаючи попередні наявні дані, історичні дані.

Аналіз дисконтованих грошових потоків використовується відносно позик та дебіторської заборгованості, а також боргових інструментів, які не обертаються на активних ринках. Ефективна процентна ставка визначається виходячи з процентних ставок фінансових інструментів, доступних для Товариства на активних ринках. За відсутності таких інструментів ефективна процентна ставка визначається виходячи з облікової ставки НБУ.

Інформацію про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрито в п. 27.3. даних Приміток.

Товариство сформувало закриті вхідні дані, які вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

25.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Керівництво компанії звертає увагу, що у зв'язку із воєнним станом в Україні, ринок спостережуваних даних зник (відсутній), а саме не доступні дані 1-го рівня ієрархії, дані 2-го рівня ієрархії обмежені (практично недоступні), дані 3-го рівня наявні, однак в обмеженій кількості попиту / пропозиції.

Зважаючи на економічну, ринкову, політичну, воєнну ситуацію в країні, доступна наявна ринкова ціна може не відповідати справедливій вартості. Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення щодо використання даних виключно власного досвіду, а саме оцінювати справедливую вартість усіх фінансових інструментів із використанням оцінок 3-го рівня ієрархії для підготовки даної фінансової звітності.

У попередньому 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

26.1. Доходи

тис. грн.

Найменування показника	Доходи за 2022 р.	Доходи за 2021 р.
A. Дохід від реалізації	7 317	1 272
Дохід від надання послуг факторингу	155	1
Дохід від кредитування	7 162	1 271
B. Інші операційні доходи	8 222	10 042
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	6 781	10 042
Доходи від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами факторингу)	210	
Доходи від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами позики)	1 231	
B. Інші фінансові доходи	182	30
Проценти	182	30
Г. Інші доходи	0	435
Всього доходів	15 721	11 779

26.2. Витрати

тис. грн.

Найменування показника	Витрати за 2022 р.	Витрати за 2021 р.
A. Витрати від реалізації	-	-
B. Інші операційні витрати	7 450	3 066
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами факторингу)	2 621	1 834
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами позики)	4 712	1 232
Витрати на резерв відпусток	22	
Інші операційні витрати	95	
B. Адміністративні витрати	6 525	8 267
Адміністративні витрати пов'язані з наданням послуг факторингу	4 924	6 981
Адміністративні витрати пов'язані з наданням коштів у позичку	1 601	1 286
Г. Фінансові витрати	2 251	390
Проценти	2 244	112
Інші фінансові витрати	7	278
Д. Інші витрати	0	19
Всього витрат	16 226	11 742

Елементи адміністративних витрат представлені наступним чином:

тис. грн.

За 2022 рік		За 2021 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	1
Витрати на оплату праці, тис. грн.	235	Витрати на оплату праці, тис. грн.	213
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	52	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	47
Амортизація, тис. грн.	81	Амортизація, тис. грн.	26
Аудиторські, нотаріальні, юридичні послуги	4 748	Аудиторські, нотаріальні, юридичні послуги послуги	3 895
Послуги брокерів	398	Послуги брокерів	631
Послуги колекторських компаній	859	Послуги колекторських компаній	2 771

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Ліцензії на право користування, ЕЦП, РКО	59	Ліцензії на право користування, ЕЦП, РКО	24
Оперативна оренда	20	Оперативна оренда	97
Підтримка програмного забезпечення щодо надання позик	716	Підтримка програмного забезпечення щодо надання позик	546
Поштові витрати	2	Поштові витрати	16
Усього	6 525		8 267

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склали 7 450 тис. грн., а за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року склали 3 066 тис. грн. Валову частку цих витрат складають резерви очікуваних збитків Товариства.

Протягом 2021-2022 років бартерних контрактів не укладалось. Доходів і витрат за надзвичайними подіями не було ні отримано ні понесено.

У разі посилення політичної нестабільності в Україні, пов'язаною із ескалацією військового конфлікту протягом 2022 р. існує ймовірність впливу на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку РОКЗ щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із спалахами COVID-2019, ескалацією військового конфлікту, Товариство не має практичної можливості на сьогоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

26.3. Основні засоби та нематеріальні активи

26.3.1. Основні засоби

На балансі Товариства обліковуються за історичною вартістю:

Дата	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Всього:
Первісна вартість			
31.12.2021 р.	18	8	26
Придбання	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31.12.2022 р.	18	8	26
Накопичена амортизація			
31.12.2021 р.	18	6	24
Нараховано	-	2	2
Списано	-	-	-
31.12.2022 р.	18	8	26
Балансова (залишкова) вартість			
31.12.2021 р.	-	2	2
31.12.2022 р.	-	-	-

тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

26.3.2. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2021 на балансі Товариства обліковується нематеріальний актив у вигляді ліцензії на користування програмним забезпеченням.

тис. грн.

	Всього:
--	---------

Номінальна вартість:

31.12.2021 р.	9
збільшення	0
зменшення	0
31.12.2022 р.	9

Накопичена амортизація

тис. грн.

	Всього:
31.12.2021 р.	2
збільшовано	0
зменшено	0
31.12.2022 р.	2

Балансова (залишкова) вартість

31.12.2021 р.	7
31.12.2022 р.	7

26.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 2 417 тис. грн., а станом на 31.12.2021 обліковувались 4 485 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «Альфа банк», АТ КБ «Приватбанк», АБ «Укргазбанк».

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис. грн.

Вид кошти	За рік, що закінчився 31.12.2022 р.	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.
АБ «Укргазбанк»		
грошові кошти в банку (UAH) тис. грн.	410	3 565
АТ КБ «ПриватБанк»		
грошові кошти в банку (UAH) тис. грн.	2 007	920
Всього грошових коштів	2 417	4 485

Станом на 31.12.2021 р. не було розміщення на депозитних рахунках грошових коштів.

Банківські установи АТ «Альфа банк», АТ КБ «Приватбанк», АБ «Укргазбанк» мають високий рейтинговий рівень як за національною шкалою оцінювання так і за міжнародною, та входять до десятки найбільш надійних та стабільних банків України.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Еквіваленти грошових коштів відсутні, відповідно зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі грошові кошти деміновані у гривнях. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Грошові кошти в даній фінансовій звітності відображено за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ставка дисконтування 0%. Визнано очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0 тис грн на звітну дату.

26.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2021 року та 31.12.2022 року фінансові інвестиції на балансі Товариства не обліковуються.

Дебіторська заборгованість

Тис. грн.

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість довгострокова	2 913	3 237
Дебіторська заборгованість за наданими коштами у позику	5 403	3 831
Резерв довгострокової дебіторської заборгованості	(249)	(430)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(2 241)	(164)
Дебіторська заборгованість поточна	17 102	14 415
Дебіторська заборгованість, право вимоги щодо якої було отримано на підставі договорів факторингу	10 078	7 665
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(4 665)	(2 253)
Дебіторська заборгованість за наданими коштами у позику	13 747	9 476
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(266)	(333)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(1 792)	(140)
Балансова вартість всього:	20 015	17 652

ДТ заборгованість в звітності відображена за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та за вирахуванням РОКЗ.

При визначенні очікуваних кредитних ризиків Товариство розглядає заборгованість в цілому окремо по кожному дебітору. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику використанням індивідуального підходу.

Очікувані кредитні збитки, що оцінюються

За договорами факторингу:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)	-	-
В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю (позики)		
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	(4 033)	(304)
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(4 665)	(2 253)
Разом:	(8 698)	(2 557)

Товариством у 2022 році були переглянуті критерії ризиків та середньозважені значення кредитних збитків. Було добавлено а) критерій ризиковості – ризик місцезнаходження та б) статус боржника – військовослужбовець, ТПО.

Керівництво Товариства звертає увагу на те, що кредитний ризик станом на звітну дату за фінансовими інструментами зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Станом на 31.12.2021 року показник РОКЗ складав 2 557 тис. грн., а станом на 31.12.2022 року він вже становить 8 698 грн.

26.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 5 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Статутний капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	16	521
Коригування	-	-
Всього власний капітал	5 016	5 521

Виключним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг з факторингу, надання коштів позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дані послуги передбачають отримання доходу від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- отримання коштів від наданих коштів у позику;
- ін. послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності 2021 р. Товариство отримало прибуток в розмірі 30 тис. грн. а результатом 2022 року збиток становив 505 тис грн. Основною причиною збитку стало формування очікуваних кредитних збитків.

27. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

27.1. Довгострокові зобов'язання

27.1.1. Відстрочені податкові активи, зобов'язання

У Товариства обліковувались станом на 31.12.2022 р. відстрочені податкові зобов'язання, щодо яких наведені нижче дані (тис грн):

Відстрочені податкові зобов'язання	
Станом на 31.12.2021 р.	0
Нараховано	91
Використано, списано	0
Станом на 31.12.2021 р.	91

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Зміна відстрочених податкових зобов'язань відбулася за рахунок отриманого збитку у 505 тис. грн., з врахуванням використувувалася ставка податку 18%, що діяла у 2022 році та буде діяти у 2023 році.

Товариство планує отримувати прибуток та в майбутньому використати дані відкладені податки.

7.2. Поточні зобов'язання

7.2.1. Торговельна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з розрахунками з постійними постачальниками та покупцями. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, тому відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання контрактів у зв'язку з пандемією COVID-2019.

Товариство співпрацює з українськими підрядними організаціями. Основними постачальниками послуг є компанії, що здійснюють стягнення заборгованості по кредитним договорам, право вимоги за цими договорами Товариству згідно укладених договорів факторингу та/або уступки прав грошової вимоги, також кредитні брокери, що є залучені до видачі позик (АТ «ПУМБ», АТ «Укргазбанк»). Стягнення заборгованості підрядник здійснюють в основному шляхом телефонних переговорів та/або листуванням або особистим контактом з боржниками. Розрахунки із підрядниками здійснюються або шляхом оплати отриманих послуг або шляхом авансування майбутніх витрат.

Враховуючи факт авансування послуг підрядникам у Товариства виникає ризик визнання ДТ заборгованості сумнівною та/або безнадійною. Товариством затверджені ліміти можливих витрат на авансування, які базуються на результатах попередніх періодів співпраці.

Станом на 31.12.2022 р. поточна кредиторська заборгованість становить 137 тис. грн, інші поточні зобов'язання склали 4 тис. грн., а станом на 31.12.2021 р. становила 1 497 тис. грн.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2022 року відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

7.2.2. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Станом учасником Товариства прийнято Рішення про емісію облігацій № 300721-1 від 30.07.2021 р. 30.07.2021 року. Товариство отримало тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску незабезпечених (беззалогових) відсоткових іменних облігацій № 95/2-2021-Т, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на загальну суму 15 000 тис. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн. Фінансові ресурси, отримані від розміщення облігацій в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам. Дата початку розміщення облігацій – 01.11.2021 р., а дата закінчення розміщення облігацій – 31.12.2021 р. Власником облігацій станом на 31.12.2021 р. є Акціонерне товариство «Закритий венчурно-інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785). Строк обігу облігацій закінчується 29.10.2023 року. Облігації обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка.

	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
ТОВ «Паскаль» (ЄДРПОУ 43300785)	17 337	15 275
Заборгованість	15 000	15 000
Розрахунок поточної кредиторської заборгованості	93	275
Відсоток % за облігаціями	2 244	0

7.2.3. Забезпечення

	тис. грн.	
	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Розрахунок відсоток	35	19
Відсоток	35	19

28. Розкриття іншої інформації

28.1. Судові позови

Товариство перебуває на стадії розгляду судових позовів та стороною виконавчого провадження відкритого виконавчими органами на підставі судових рішень.

При виконанні своїх прав вимог Товариство використовує методи та засоби впливу на боржників лише дозволені чинним законодавством як в переговорних так і в процесуальних процесах.

З моменту отримання прав грошової вимоги до боржників на підставі договорів факторингу, відступлення прав вимог, Товариство не несе витрати, пов'язані зі сплатою судових позовів та виконавчих зборів.

Керівництво компанії вважає, що у ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» мінімальний ризик втрати фінансових активів та товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

У разі сплати сум судових зборів, держаних платежів Товариство відносить їх на витрати періоду у момент сплати.

28.2. 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене 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 керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантин COVID-2019.

28.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як середній, очікувані кредитні збитки складають 8 698 тис. грн.

29. Розкриття інформації про пов'язані сторони

В ході своєї звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, фінансові інструменти при визнанні оцінюються за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, здійснювалися операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження про ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 п.9, пп. б) пп. vii) особа, визначена в пункті а)і), яка має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідної

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

... (або материнського підприємства суб'єкта господарювання)

Нижче наведено особи, що належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2022 р.:

№	Ім'я/поза сторони	Підстава
1	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ «3362785»)	Учасник з пакетом 100%. Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Володимир О.І.	Директор ТОВ «ФК «Суперіум», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2022 року Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» є власником облігацій, випущених ТОВ «ФК «Суперіум» на загальну суму 15 000 тис. грн. А також наявні діючі договори позики з ТОВ «ОРГАНІЧНІ ЕВОЛЮЦІЇ» (ЄДРПОУ 40922272), бенефіціарним власником якого є АТ «ПАСКАЛЬ». Розмір зобов'язаності заборгованості станом на 31.12.2022 р. складає 3 519 тис. грн.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаній стороні протягом 2021-2022 років.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у таблиці нижче:

Тис. грн.

	2022 р.		2021 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Заробітна плата керівництву/персоналу	48	235	48	213
Відрахування по заробітній платі	10	52	10	47

Компенсації, інші заохочувальні та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2021-2022 році не нараховувались та не виплачувались.

За 2021-2022 роки заробітна плата, в тому числі пов'язаним особам, нараховувалась та виплачувалась згідно даних вказаних в таблиці.

У Товариства на звітну дату відсутні заборгованості між пов'язаними особами.

Ж. Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис. грн)

Товариство на період активних бойових дій в Київській обл. та м. Києві вимушено скорочувало витрати на безпеку життя та здоров'я працівникам Товариства. Скорочення як постійних, так і тимчасових працівників керівництвом компанії не оголошувало.

Керівництво продовжує слідкувати за рівнем загрози у разі повітряних тривог, загроз щодо COVID-19, щоб мінімізувати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи безпеки. Зупинка діяльності за період березень 2022 – липень 2022 призвело до зниження показників обсягу операцій Товариства.

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому числі, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Товариство формує резерв на відпускні та лікарняні (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який нараховується щорічно станом на 31 грудня.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання коронавірусом та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Протягом 2021-2022 року виплата заробітної плати здійснюється без затримки згідно встановлених термінів. Станом на 31.12.2022 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. Відсутня заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди.

31. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковінантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками- регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

1) Загальний фінансовий ризик .

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

2) Операційний ризик.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий, ризик військового стану.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

2) Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

4) Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних стратегічних рішень, помилками які були допущені під час їх прийняття, а також з невдалою реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений невиконанням ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

6) Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, зоблігації, боргові заборгованості (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх кредитоспроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2022 р. кредитний ризик по фінансовим активам зазнав росту оцінювання із середнього до рівня вище середнього, що підтверджується чинниками воєнного стану, які враховують кредитоспроможність контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків змін умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття кредитної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням кредитної заборгованості.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних враховуються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке введено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НАСР (https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/) визначається кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Рівень дефолту банку закладена в показник його рейтингу.

Показальник або окремі боргові інструменти з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Керівництво Товариства на постійній основі аналізує дані показники, адже вплив воєнного стану призвів до зростання з ринку нової кількості банківських установ. Показник рейтингу банку, в якому розміщені активи Товариства на дату даної фінансової звітності вказує на відсутність на поточний момент передумов для зменшення рейтингу протягом року.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2022 року в активах Товариства обліковується заборгованість фізичних осіб, право вимоги до яких виникло на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу), а також заборгованість фізичних та юридичних осіб, яким було надано позики. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками. Керівництво

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

прийшло висновку, що з дати первісного визнання (виникнення заборгованості) кредитний ризик боржників зазнав зростання, ймовірність виникнення дефолту визначено на рівні вище середнього.

Управлінським персоналом Товариства були переглянуті критерії ризиковості та показники середньо-зважених значень кредитних збитків як описано в п. 26 даних Приміток.

Передумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників стала війна, окупація певних територій України, постійний ракетний обстріл територій, які наближені до зони бойових дій.

Внаслідок військової агресії російської федерації більше 10 млн громадян України змушені були покинути місце постійного проживання, ріст рівня безробіття та рівня інфляції суттєво зменшив купівельну спроможність людей, більшість людей виживає за рахунок соціальної допомоги від держави та міжнародних благодійних організацій, бізнес змушений був зупинитися та розпочати пошук нових територій на мирній частині України для відновлення діяльності, втрата або пошкодження або руйнування виробничих потужностей на окупованих територіях та територіях наближених до зони активних бойових дій, провести перепрофілювання бізнесу через падіння попиту на товари, зміни логістичні ланцюги постачання та збуту продукції, ріст собівартості продукції, введення заборони на проведення валютних розрахункових транзакцій, суттєве підвищення облікових ставок банківськими установами та інші фактори, які свідчать про високий ризик невиконання зобов'язання і відповідно зумовили збільшення показника резерву очікуваних кредитних збитків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створена система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7) Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик або майновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

8) **Ризик інвестицій в акції, облигації та інші фінансові інструменти** - ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

II) Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту або зобов'язання коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

III) Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства фінансові інструменти, на які призведе вплив фактору зміни відсоткових ставок, становлять активи та зобов'язання, оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків.

Слідом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення вартості.

IV) Ризик дефолту контрагента

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати зобов'язання перед Товариством і це буде причиною зменшення вартості активу або збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- збирати дані щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- збирати дані щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- збирати дані щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та зменшення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не отримувало і не надавало під заставу майно. Товариство у 2021-2022 р. не отримувало і не надавало безвідсоткові повертні фінансові допомоги. У Товариства обліковується Дебіторська заборгованість за договорами факторингу (уступки права грошової вимоги) та наданими позиками.

Активи, які наражаються на ризик дефолту контрагента (тис. грн.):

	31.12.2022	31.12.2021
Вартість акцій	-	-
Депозити в банках	-	-
Депозитові фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	-	-
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	14 602	3 237
Інша дебіторська заборгованість	5 413	14 415
Всього	20 015	17 652
Відсоток в активах Товариства, %	88,5%	78,8%

IV) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку з невизначеною грошовою станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни погашення, як зобов'язань з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
1	2	3	4	5	7
Торговельна кредиторська заборгованість	137				137
Інша кредиторська заборгованість	4				4
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями					0
Всього	141	0	0	0	141
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	1 497				1 497
Інша кредиторська заборгованість		7			7
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями					0
Всього	1 497	7	0	0	1 504

14) Операційний ризик

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управлінських процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України та проведення контр-наступальних операцій, звільнення територій), наявності технічних умов (блекаут), безпечності роботи (ракетні обстріли) та інших фактори, вплив на зменшення на які у Товариства відсутній.

Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2021-2022 років Товариство було стороною судових справ як у якості Позивача, так і у якості Відповідача.
- **ризик країни:** Україна, війна.

32. Управління капіталом

Товариство 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 Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу у розробленні загальної стратегії управління капіталом.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду, цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати управління капіталом шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись відповідно до змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі генерувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства виконувати в якості безперервного дочірнього підприємства.

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

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Товариство поширюються наступні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд вимог платоспроможності, формування страхових резервів і інших нормативів. Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

Склад власного (регулятивного) капіталу на дату фінансової звітності 5 016 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (власний капітал) 5 000 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокрита збиток) 16 тис. грн.

Згідно Розпорядження №49 від 21.08.2003р. Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ встановлено вимоги щодо наявності у фінансовій компанії власного капіталу в розмірі:

не менше ніж 3 млн грн при наданні одного виду фінансових послуг та не менше, ніж 5 млн грн при наданні двох та більше видів фінансових послуг.

Товариство має право надати фінансові послуги – послуга факторингу та послуг з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 5 016 тис. грн., який складається з розмірів статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у розмірі 16 тис. грн.

33. Політиці після Балансу

Товариство здійснює виключно зареєстровані види діяльності, а саме надання послуг факторингу та надання коштів у позичку, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Товариство не проводило нетипових операцій за характером операцій, які не мають впливу на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на грошові потоки. Визначення нових сегментів та змін в класифікації сегментів не відбулося та не очікуються. Зміни в класифікації фінансових активів унаслідок зміни мети або цілі використання не відбулося.

Між датою складання та затвердження даної фінансової звітності військовий конфлікт продовжується та знаходиться в активній фазі. Управлінський персонал Товариства при підготовці даної звітності провів усі процедури за тестування фінансових інвестицій та нефінансових активів на зменшення користності, застосування справедливої вартості побудови грошових потоків, що з майбутньому та очікуванням керівництва не буде мати суттєвого впливу на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення користувачів. Однак, продовжує відсутність спостережуваних даних, обмеження доступу до відкритих публічних даних та інших чинників, пов'язаних із військовим станом в країні, вплив факторів невизначеності щодо дати завершення війни, донорської допомоги міжнародних організацій економічної, політичної, військової співпраці не дозволяє із високою ймовірністю оцінити обсяги, тривалість та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Для забезпечення безперервної діяльності Товариства, станом учасником АТ «Паскаль» прийнято Рішення №1-02 від 4.02.2022 року збільшити статутний капітал на 20 000 тис. грн. Зареєстрований статутний капітал становить 25 000 тис. грн. та планується поповнити протягом одного року до 14.02.2024

Всього	7
	137
	4
	0
141	
Всього	1 497
	7
	0
1 504	

ти управління, стратегій, а також стану, а саме наступальних етні обстріли)

ав як у якості

і і реалізації прел, а також ня капіталом триманням у ів капіталу;

к джерела

періоду. При і отриманих апіталу або

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ року. Станом на дату затвердження звітної фінансової звітності внески до незареєстрованого статутного капіталу становлять 2 000 тис. грн.

Після затвердження даної проміжної фінансової звітності не було інших суттєвих подій (сприятливих, несприятливих), які могли вплинути на показники даної фінансової звітності та які відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р., та результатах діяльності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.

Директор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»



Олена ВИШНЕВСЬКА

Головний бухгалтер

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

Марія ДОБРОХОТОВА

Г 2022 РОКУ
ованого статутно

х суттєвих поді
звітності та які в
рік, що закінчив

ВИШНЕВСЬКА

ДОБРОХОТОВА

Усього в цьому документі пропонує сформувати,
проінструментовано та скріплено першою та
підписом І.В. Гас (Міжбанківський банк) аркушів
Директор ТОВ АФ «ПРОФБАНК ОНАЛ»
І.В. Гас

