



# ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року. Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «Л», тел.+38(067)3691399; +38(044)2334118

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Адресати: Національному Банку України  
Власникам та керівництву ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ»

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»** (надалі – ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, 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, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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, 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.

### СУТЬЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах всесвітнього стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, подій та обставин 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 сумніви 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 суттевого впливу на дану фінансову звітність. Управлінський персонал вживає всі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

Передбачати 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, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

### **ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, 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 потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо придатності 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 товариства 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 інвалідними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

## ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

**Основні відомості про Товариство (таблиця 1):****Таблиця 1**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «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	22.11.2023 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)
Розмір статутного капіталу	18 300 000,00 грн.
Учасники Товариства	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ 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: 18 300 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Відокремлені підрозділи	відсутні
Директор	з 24.12.2019 року Вишневська 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	3

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 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 31.12.2023 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 147 тис. грн. та довгострокова дебіторська заборгованість у сумі 4763 тис. грн. (включно з нарахованими резервами – 2208 тис. грн. та очікуваними кредитними збитками – 251 тис. грн.).

Інші необоротні активи становлять 596 тис. грн.

У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 9897 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5424 тис. грн., грошові кошти на рахунках у сумі 1056 тис. грн. Загальна вартість активів становить 20983 тис. грн.

***Інформація щодо зобов'язань.***

Станом на 31.12.2023 року Товариство має у складі довгострокових зобов'язань відсточені податкові зобов'язання у сумі 596 тис. грн. У складі поточних зобов'язань станом на 31.12.2023 рік обліковуються: поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у сумі 141 тис. грн, з товари, роботи, послу – 4694 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 137 тис. грн., інші поточні зобов'язання у сумі 44 тис. грн. Всього зобов'язань 5475 тис. грн.

***Розкриття інформації про доходи та витрати.******Визнання доходів за 2023 рік***

У 2023 році загальний дохід склав 28407 тис. грн. (чистий дохід від реалізації послуг – 17569 тис. грн., інші операційні доходи – 10745 тис. грн., інші фінансові доходи – 93 тис. грн.).

***Визнання витрат за 2023 рік***

Загальні витрати Товариства в 2023 році складають 31215 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 14837 тис. грн., інших операційних витрат у сумі 14135 тис. грн., інших фінансових витрат у сумі 2243 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 2808 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 18 300 000,00 грн. (Вісімнадцять мільйонів триста тисяч 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 №UA78305299000026507026700794 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.

14 лютого 2023 року Єдиним Учасником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» (Рішення № 1/02 від 14.02.2023 року) було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 13 300 000,00 грн. до розміру 18 300 000,00 грн. (вісімнадцять мільйонів триста тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків учасника Товариства.

На виконання своїх зобов'язань АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАСКАЛЬ» 16.02.2023 року здійснило внесок на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» №UA783052990000026507026700794 в АТ КБ «ПриватБанк» в розмірі 2 000 000,00 грн., відповідно до встановленої в рішенні частки, згідно платіжного документу № 154 від 16.02.2023 року та банківської виписки з банківського рахунку; 19.04.2023 року здійснило внесок на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» № UA783052990000026507026700794 в АТ КБ «ПриватБанк» в розмірі 1 000 000,00 грн., відповідно до встановленої в рішенні частки, згідно платіжного документу № 168 від 19.04.2023 року та банківської виписки з банківського рахунку; 26.05.2023 року здійснило внесок на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» № UA783052990000026507026700794 в АТ КБ «ПриватБанк» в розмірі 7 716 000,00 грн., відповідно до встановленої в рішенні частки, згідно платіжного документу № 187 від 26.05.2023 року та банківської виписки з банківського рахунку; 30.10.2023 року здійснило внесок на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» № UA783052990000026507026700794 в АТ КБ «ПриватБанк» в розмірі 2 584 000,00 грн., відповідно до встановленої в рішенні частки, згідно платіжного документу № 205 від 30.10.2023 року та банківської виписки з банківського рахунку.

Рішенням Єдиного Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» (Рішення № 3 від 22.11.2023 року) було затверджено результати внесення додаткових внесків до статутного капіталу Учасником Товариства, про затвердження розміру часток Учасника та їх номінальної вартості, було затверджений збільшений розмір статутного капіталу Товариства.

*Отже, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПАСКАЛЬ» володіє часткою в уставному капіталі фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» в розмірі 100% помінальною вартістю 18 300 000,00 грн.*

*Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» був сплачений у повному обсязі грошовими коштами учасником Товариства.*

#### *Власний капітал*

Власний капітал ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» станом на 31.12.2023 року становить 15508 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 18300 тис. грн. та непокритого збитку у сумі 2792 тис. грн.

Резервний капітал не створювався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам чинного законодавства.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

Таблиця 2

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2022 р	31.12.2023р
<b>1. Показники ліквідності</b>				
коєфіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>Ф.1 р. 1195 -(1100:1104)</u> Ф.1 рядок 1695	не менше 0,5	1,1197	3,1722
коєфіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>Ф.1 р. 1120+1125+1160+1165</u> Ф.1 р. 1695	не менше 0,2	0,8100	2,2450
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	<u>Ф.1 р. 1195</u> Ф.1 р. 1300	-	0,8669	0,7376
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	<u>Ф.1 р. 1495 - 1095</u> Ф.1 р. 1195	від 0 - до 1	0,1023	0,6463
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>				
коєфіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>Ф.1 р. 1495</u> Ф.1 р. 1300/1900	не менше 0,1	0,2218	0,7391
коєфіцієнт співвідношення задучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Ф.1 р. 1595+1695+1700</u> Ф.1 р. 1495	не більше 1,0	3,5108	0,3531
коєфіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	<u>Ф.1 р. 1495</u> Ф.1 р. 1095	не менше 0,1	1,6659	2,8166

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) достатній.

#### 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.

У таблиці 3 представлена пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 3

№	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.

	Вишневська О.І.	Директор ТОВ «ФК «Суперіум», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.
--	-----------------	--

Станом на 31.12.2023 року наявні діючі договори позики з ТОВ «ОРГАНІЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ЄДРПОУ 40922272), бенефіціарним власником якого є АТ «ПАСКАЛЬ». Розмір дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 р. складає 1 356 тис. грн.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаній стороні протягом 2022-2023 років.

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

Таблиця 4 (тис. грн.)

	2023 р.		2022 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Винагороди	69	197	48	235
Податки й відрахування по заробітнійплаті	15	43	10	52

Компенсації, інші заохочувальні та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2022-2023 році не нараховувались та не виплачувались.

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

Операції з пов'язаними сторонами розкриті у примітках до фінансової звітності. Операції, які не розкриті у фінансовій звітності і виходять за межі нормальної господарської діяльності, не встановлено.

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

По заявлі управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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. Відповідно до зasad, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

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

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

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 контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані фінансової звітності за 2023 рік можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2023 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2023 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 р. та результати діяльності за 12 місяців 2023 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

На момент затвердження фінансової звітності за звітний період Товариство придбало 2 портфелі кредитної заборгованості на підставі договорів факторингу загальною вартістю 2 782 тис. грн.

Інших подій після звітної дати, що мають суттєвий вплив на фінансову звітність не відбувалось.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальність за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. 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 5

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Виключено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'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:  сайт	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077 <a href="http://www.audit-standart.com">www.audit-standart.com</a>

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-06/05 від 06.05.2024 року
- дата початку	06.05.2024 р.
- дата закінчення	27.05.2024 р.

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

О.Г. Хамаєва

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»  
Дата складання звіту 27 травня 2024 року



**ТОВАРИСТВО З ОБМеженою ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"СУПЕРІУМ"**

М.КИЇВ

Фізична форма господарювання  
рівність діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),  
н.в.у.

за КАТОТГ	КОДИ
за ЕДРПОУ	2024 01 01
за КОПФ	42024152
за КВЕД	UA8000000000719633
	240
	64.99

код квалітет працівників 2 3  
адреса, телефон указ Волинський, буд. 23/А, н.л. 35А, М.КИЇВ обл., 04053, Україна 0674049754

дата, місяць, рік, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),  
якщо ці дані вказуються в гривнях з копійками)

даними (записом "v" у відповідній клітинці):

відповідно до положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
відповідно стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
1000	7		147
1001	9		162
1002	2		15
1005	-		-
1010	-		-
1011	26		26
1012	26		26
1015	-		-
1016	-		-
1017	-		-
1020	-		-
1021	-		-
1022	-		-
1030	-		-
1035	-		-
1040	2 913		4 763
1045	-		-
1050	-		-
1060	-		-
1065	-		-
1090	91		596
1095	3 011		5 506
<b>II. Оборотні активи</b>			
1100	-		-
1101	-		-
1102	-		-
1103	-		-
1104	-		-
1110	-		-
1115	-		-
1120	-		-
1125	11 768		9 897
1130	-		-
1135	-		-
1136	-		-
1140	-		-
1145	-		-
1155	5 424		4 524
1160	-		-
1165	2 417		1 056
1166	-		-
1167	2 417		1 056
1170	-		-
1180	-		-
1181	-		-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>19 609</b>	<b>15 477</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>1300</b>	<b>22 620</b>	<b>20 983</b>
<b>Баланс</b>			
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (дайовий) капітал	1400	5 000	18 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооціках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16	(2 792)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 016</b>	<b>15 508</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	91	596
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерви на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>91</b>	<b>596</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	17 337	141
товари, роботи, послуги	1615	137	4 694
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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 страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	39	44
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>17 513</b>	<b>4 879</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
	1900	22 620	20 983
<b>Баланс</b>			

Вишневська Олена Ігорівна

Керівник

Доброхотова Марія Андріївна

Головний бухгалтер

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
		42024152

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 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	17 569	7 317
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	17 569	7 317
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 745	8 222
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 14 837 )	( 6 525 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 14 135 )	( 7 450 )
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 564
збиток	2195	( 658 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	93	182
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 2 243 )	( 2 251 )
Зтрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 2 808 )	( 505 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 2 808 )	( 505 )

### ІІ. 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 спільніх підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(2 808)	(505)

### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	217	235
Відрахування на соціальні заходи	2510	43	52
Амортизація	2515	13	81
Інші операційні витрати	2520	28 697	13 607
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	28 972	13 975

### ІV. 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



Вишневська Олена Ігорівна

Головний бухгалтер

Доброхотова Марія Андріївна

КОДИ	01	01
Дата (рік, місяць, число)	2024	01
за ЄДРПОУ	42024152	

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ"

(найменування)

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 980	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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	142	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, 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	37 772	3 846
Інші надходження	3095	358	36
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9 972 )	( 7 425 )
Праці	3105	( 158 )	( 189 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 43 )	( 52 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 389 )	( 59 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 7 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 389 )	( 52 )
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	( 26 351 )	( 2 369 )
Інші витрачання	3190	( 417 )	( 145 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6 922</b>	<b>1 553</b>
<b>II. Рух коштів у результататі інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
неборгних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
податків	3215	-	-
зиснів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та іншої підприємства	3235	-	-
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	( 2 431 )	( 3 574 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-2 431</b>	<b>-3 574</b>
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	13 300	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	15 000	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 4 137 )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 15 )	( 47 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-5 852</b>	<b>-47</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1 361</b>	<b>-2 068</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 417	4 485
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 056	2 417

Керівник

Головний бухгалтер

Вишневська Олена Ігорівна

Доброхотова Марія Андріївна



ФМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "Фінансова  
Компанія "Суперіум"

Дата (рік, місяць, число)

за ЕДРПОУ

КОДЫ		
2024	01	01
42024152		

### (найменування)

Звіт про власний капітал  
Рік 2023

p. 4

**Форма №4**

## Код за ДКУ

1801005

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "СУПЕРІУМ"

Дата (рік, місяць, число)

за €ПРІРОУ

КОДИ		
2024	01	01
42024152		

(найменування)

## Звіт про власний капітал

33

Pik 2023

- p.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	13 300	-	-	-	-	-	-	13 300
Погашення зaborгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>13 300</b>	-	-	-	(2 808)	-	-	10 492
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>18 300</b>	-	-	-	(2 792)	-	-	15 508

Керівник

Вишневська Олена Ігорівна

Головний бухгалтер

Доброхотова Марія Андріївна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**  
**Звіт про фінансовий стан**  
**на 31 грудня 2023 року**

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>Необоротні активи</b>	-	-	-	-
Нематеріальні активи	№ 13.1, 26.3.2	1000	7	147
Первісна вартість	№ 13.1, 26.3.2	1001	9	162
Накопичена амортизація	№ 13.1, 26.3.2	1002	2	15
Основні засоби	№ 26.3.1	1010	-	-
Первісна вартість	№ 26.3.1	1011	26	26
Накопичена амортизація	№ 26.3.1	1012	26	26
Довгострокова дебіторська заборгованість	№ 26.5	1040	2 913	4 763
Інші необоротні активи	№ 27.1.1	1090	91	596
<b>Усього за розділом</b>		<b>1095</b>	<b>3 011</b>	<b>5 506</b>
<b>Оборотні активи</b>	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за Товари, роботи, послуги	№ 26.5	1125	11 768	9 897
Інша поточна Дебіторська заборгованість	№ 26.5	1155	5 424	4 524
Гроші та іх еквіваленти	№ 26.4	1165	2 417	1 056
<b>Усього за розділом</b>	-	<b>1195</b>	<b>19 609</b>	<b>15 477</b>
<b>Баланс</b>	-	<b>1300</b>	<b>22 620</b>	<b>20 983</b>
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>Власний капітал</b>	-	-	-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 26.6	1400	5 000	18 300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 26.6	1420	16	(2 792)
<b>Усього за розділом</b>	-	<b>1495</b>	<b>5 016</b>	<b>15 508</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	-	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	№ 27.1.1	1500	91	596
<b>Усього за розділом</b>	-	<b>1595</b>	<b>91</b>	<b>596</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	-	-	-	-
Довгостроковими зобов'язаннями	№ 27.2	1610	17 337	141
товари, роботи, послуги	№ 27.2	1615	137	4 694
Розрахунки з бюджетом		1620	-	-
Розрахунки із страхування		1625	-	-
Розрахунки з оплати праці		1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	№ 27.2	1690	39	44
<b>Усього за розділом</b>	-	<b>1695</b>	<b>17 513</b>	<b>4 879</b>
<b>Баланс</b>	-	<b>1900</b>	<b>22 620</b>	<b>20 983</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2023 рік**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>Фінансові результати</b>	-	-	-	-
Чистий дохід від реалізації послуг	№ 26.1	2000	17 569	7 317
Інші операційні доходи	№ 26.1	2120	10 745	8 222

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

<b>діяльності</b>		<b>3295</b>		
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>	-	-	-	-
Надходження від власного капіталу	-	<b>3300</b>	13 300	-
Погашення позик	-	<b>3350</b>	15 000	-
Витрачання на сплату відсотків	-	<b>3360</b>	(4 137)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	<b>3365</b>	(15)	<b>(47)</b>
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	-	<b>3395</b>	<b>-5 852</b>	<b>-47</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	-	<b>3400</b>	<b>-1 361</b>	<b>-2 068</b>
Залишок коштів на початок року	-	<b>3405</b>	<b>2 417</b>	<b>4 485</b>
Залишок коштів на кінець року	-	<b>3415</b>	<b>1 056</b>	<b>2 417</b>

**Звіт про власний капітал  
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	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	11
Залишок на початок року	№ 26.6	<b>4000</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>16</b>	-	-	<b>5 016</b>
Скоригований залишок на початок року	№ 26.6	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>16</b>	-	-	<b>5 016</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 26.6	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>(2 808)</b>	-	-	<b>(2 808)</b>
Внески до капіталу	№ 26.6	<b>4240</b>	<b>13 300</b>	-	-	-	-	-	-	<b>13 300</b>
Разом змін у капіталі	№ 26.6	<b>4295</b>	<b>13 300</b>	-	-	-	<b>(2 808)</b>	-	-	<b>10 492</b>
Залишок на кінець року	№ 26.6	<b>4300</b>	<b>18 300</b>	-	-	-	<b>(2 792)</b>	-	-	<b>15 508</b>

**Звіт про власний капітал  
за 2022 рік**

Стаття	Примітки	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	11
Залишок на початок року	№ 26.6	<b>4000</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>521</b>	-	-	<b>5 521</b>
Скоригований залишок на початок року	№ 26.6	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>521</b>	-	-	<b>5 521</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 26.6	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>(505)</b>	-	-	<b>(505)</b>
Разом змін у капіталі	№ 26.6	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>(505)</b>	-	-	<b>(505)</b>
Залишок на кінець року	№ 26.6	<b>4300</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>16</b>	-	-	<b>5 016</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**  
**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

<b>Повне найменування</b>	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»</b>
<b>Скорочена назва</b>	<b>ТОВ «ФК «СУПЕРІУМ»</b>
<b>Повне найменування англійською мовою</b>	<b>LIMITED LIABILITY COMPANY «FINANCIAL COMPANY «SUPERIUM»</b>
<b>Код ЄДРПОУ</b>	<b>42024152</b>
<b>Сайт</b>	<b><a href="https://superium.online/">https://superium.online/</a></b>
<b>Організаційно-правова форма</b>	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю</b>
<b>Юридична/фактична адреса</b>	<b>Україна, 04053, м. Київ, Вознесенський узвіз, буд. 23-А, нежитлове приміщення 35А</b>
<b>Дата затвердження фінансової звітності</b>	<b>27 лютого 2024 року</b>
<b>Основна мета діяльності</b>	<b>Отримання прибутку від надання фінансових послуг.</b>
<b>Реєстрація фінансовою установою</b>	<b>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</b>
<b>Виключний вид діяльності</b>	<b>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.</b>
<b>Предмет діяльності</b>	<b>Факторинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик.</b>
<b>Види діяльності згідно КВЕД-2010</b>	<b>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</b>
<b>Ліцензії</b>	<b>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</b>
<b>Учасники</b>	<b>Станом на дату затвердження фінансової звітності, 27 лютого 2024 р., єдиним зареєстрованим учасником Компанії є Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785), юридична особа, яка володіє 100% часткою.</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

1.1. Дано фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідно на 31.12.2023 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2023 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 2023 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 31.12.2023 за звітний період - календарний рік: з 01.01.2023 до 31.12.2023. 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 № 27-02/2024 Загальних зборів Учасників Товариства 27 лютого 2024 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 відображення 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)

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- 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 компанії.

### 1.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2023 року ідентичні поданню інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2023 року.

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 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 31.12.2022 року.

### 1.7. Критерій 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 МСБО 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%, у 2023 році – 5,1%), керівництво Товариства дійшла висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2023 рік.

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

### 1.9. Інші розкриття, що вимагаються.

В фінансовій звітності станом на 31.12.2023 р. у Товариства:

- відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки 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 восиного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, подій та обставин 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 сумніви 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;

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

- 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. Управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєви невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

### 1.11. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Після першого року війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з добоєнним. Відновлення економіки триває, незважаючи на виклики війни.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росію портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів.

За даними НБУ, у грудні 2023 року баланс товарів та послуг зрос до \$3,7 млрд. Імпорт товарів у грудні (\$6,2 млрд) перевищував експорт товарів (\$3,1 млрд), а імпорт послуг (\$2,2 млрд) перевищував експорт послуг (\$1,6 млрд). У грудні 2023 р. зрос як експорт, так і імпорт, але зростання імпорту було більш відчутним, внаслідок чого виріс чистий імпорт.

Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення вносів облігацій та залучення міжнародного фінансування.

За оцінкою НБУ, ВВП зрос на 6,5% у IV кварталі 2023р. Це пояснюється стійкістю населення та бізнесу до викликів війни, стрімкішим відновленням внутрішнього попиту та переглядом у бік підвищення оцінки врожаїв. Зростання економіки пришвидшилось після зниження беспекових ризиків – до 3,6% у 2024 році та 5,8% у 2025 році. Цьому сприятимуть відновлення експортної логістики в Чорному морі, поліпшення ділових та споживчих настроїв, а також стимулююча фіscalна політика. Водночас оцінка зростання у 2024 році була погіршена порівняно з попереднім прогнозом через тривалий період високих беспекових ризиків. Економіка і надалі перебуватиме нижче свого потенційного рівня. Серед причин цього – доволі повільні процеси пожвавлення ринку праці, відновлення виробничих потужностей та повернення експортерів на втрачені ринки збути.

З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ на початку повномасштабної війни вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, були тимчасовими заходами. Факт нормалізації функціонування економіки країни свідчить той факт, що НБУ повернувся у IV кварталі 2023р до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Вже більше чотирьох місяців НБУ дотримується режиму керованого курсоутворення. Після переходу до цього режиму значно зросли обсяги операцій банків без участі НБУ. Завдяки значним міжнародним резервам НБУ продовжує компенсувати дефіцит валюти на ринку, забезпечуючи таким чином курсову стабільність.

У січні 2024 р. курс гривні на готівковому ринку девальвував у першій половині місяця, досягнувши 38,5, але потім почав знижуватися разом з офіційним курсом. Офіційний курс гривні 9 січня сягнув 38,3, що є новим історичним мінімумом.

## ПРИМТИКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Також Національний банк поступово пом'якшує валютні обмеження. Зокрема, в серпні 2023 року регулятор вперше з початку повномасштабної війни дозволив населенню купувати валюту онлайн в межах ліміту у 50 тис. грн на місяць в одному банку. Крім цього, НБУ вдвічі збільшив ліміт купівлі безготівкової валюти з подальшим розміщенням на депозит від 3 місяців - зі 100 до 200 тис. грн.

Наприкінці жовтня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило нове рішення щодо зменшення облікової ставки на рівні 15% річних у порівнянні із встановленою на початку звітного року на рівні 25%. Нацбанк під час перегляду прогнозної трасекторії облікової ставки вказав, що найімовірнішим є збереження облікової ставки у 2024 році на рівні 15%. Метою цього рішучого періоду разом з іншими заходами було захист гривневих доходів та заощадження громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стимулювати інфляційні процеси під час війни. Монетарні умови ще тривалий час залишатимуться доволі жорсткими за прогнозами НБУ.

Значна увага 2024 року буде приділена утриманню достатньо високих відсоткових ставок за гривневими інструментами. Можливе незначне зниження облікової ставки з II півріччя 2024 року, якщо дозволить макроекономічна ситуація та відновиться ритмічність надходження міжнародної допомоги.

У січні 2024 року міжнародні резерви України скоротилися на 4,9% до 38,5 млрд доларів США. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для збереження курсової стійкості, борговими виплатами країни в іноземній валюти та меншими порівняно з попередніми місяцями обсягами надходження міжнародної допомоги.

У 2023 році попит на кредити, особливо на валютні та для великих компаній. Вперше за 5 кварталів великий бізнес запросив більше кредитів, ніж МСП. Попит стимулювали нижчі відсоткові ставки та потреба в обіговому капіталі й інвестиціях. За даними Огляду банківського кредитування, у січні-березні 2024 року банки очікують зростання попиту на кредити для бізнесу. Більшість цих кредитів – гривні та короткострокові, у тому числі для великих компаній.

У січні 2024 року інфляція зафіксована на найнижчому рівні з 2020 року – 4,7% у річному вимірі.

За прогнозами НБУ у перші місяці 2024 року інфляція залишиться на поточному рівні, але до кінця року зросте до 8,6%, головним чином через зменшення впливу сприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування та зростання витрат бізнесу. Цьому значною мірою посприяють заходи НБУ із забезпечення стійкості валutowого ринку, а також фіксація основних тарифів на житлово-комунальні послуги. Вагомий вплив матиме й загальне зниження світових цін. Крім того, на споживчі ціни вплине й дефіцит товарів в тому числі і паливно-мастильних через блокаду кордонів між Україною та Польщею. Інфляція продовжить сповільнюватися в наступні роки. Збереження порівняно жорстких монетарних умов наблизить інфляцію до верхньої межі цільового діапазону НБУ  $5\% \pm 1$  в. п. у 2025 році. У післявосний період основний внесок у загальну інфляцію матиме коригування адміністративних цін та тарифів, які, однак, буде постапним та супроводжуватиметься розширенням соціальної підтримки населення. Після зниження безпекових ризиків очікується налагодження ефективніших логістичних маршрутів та відновлення виробничих потужностей. Це сприятиме зменшенню витрат бізнесу та зростанню пропозиції товарів, зокрема продовольства.

Зовнішня допомога даст змогу профінансувати значні бюджетні потреби та підтримувати високий рівень міжнародних резервів у 2024–2025 роках. Основним джерелом покриття значних дефіцитів залишатиметься міжнародна допомога.

У січні 2024 р. України отримала тільки \$390 млн зовнішнього фінансування від Японії, з них 90 млн – грант, решта – кредит. Основним джерелом додаткового фінансування потреб державного бюджету були продані державні облігації. 1 лютого 2024 лідери усіх 27 країн-членів ЄС погодили чотирирічний пакет допомоги Україні на €50 млрд. Точні умови програми фінансування будуть визначені пізніше; Україна розраховує у 2024 році отримати €18 млрд бюджетного фінансування від ЄС, з них €4,5 млрд — уже в березні.

На фоні вкрай малого іноземного фінансування у січні 2024 р. також сильно скоротили дефіцит державного бюджету — до \$480 млн, що є найменшим показником за всю повномасштабну війну. Це вдалося зробити завдяки перевиконанню плану доходів та завдяки заморозці низки бюджетних видатків, крім критично важливих. Водночас і надалі зростатиме роль внутрішнього боргового фінансування для покриття бюджетних потреб. Надходження міжнародної допомоги також забезпечуватиме чистий приплів валюти на прогнозному горизонті. Завдяки цим надходженням Україна зможе не лише забезпечити власні

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

потреби в імпорті для підтримки обороноздатності та відновлення, а й поповнити міжнародні резерви, які сплановано на кінець 2025 року сягнути 44,1 млрд дол. США.

У 2024 році енергосистема працює стабільно, з помірно високим навантаженням. Переобої в роботі енергосистеми мають локальний характер і швидко усуваються. Якщо у січні переобої в електропостачанні були спричинені переважно погодними умовами, то останнім часом – російськими обстрілами поблизу державного кордону або лінії фронту.

Якщо на початку 2024 року комерційний чистий імпорт скоротився майже вдвічі до 117 ГВт•год., то вже наприкінці першої декади лютого 2024 року система була збалансована і експорт української електроенергії до Молдови, Польщі, Румунії та Словаччини відновився. Зі зростанням експорту та зменшенням обсягів імпорту електроенергії чистий експорт знову став позитивним у середині лютого.

У січні 2024 р. індекс очікувань ділової активності НБУ впав до 41 порівняно з 45,7 у грудні 2023 р., залишившись нижче “нейтрального” рівня у 50 пунктів. Це означає, що серед опитаних бізнесів переважають негативні очікування. Як повідомляє НБУ, на погіршення очікувань вплинули “посилення інтенсивності бойових дій, невизначеність щодо строків та обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, блокада західних кордонів, зростання виробничих витрат на посилення кіберзахисту (кібератаки на Київстар, датацентр “Парковий”), брак кваліфікованих кадрів”. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб’єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

Індекс споживчих настроїв Info Sapiens у січні 2024 року становить 76,4 пункти — погіршення порівняно з груднем. Індекс менше 100 означає, що серед громадян переважають негативні споживчі настрої. Складниками Індексу споживчих настроїв є Індекс економічних очікувань (92,7 у січні) та Індекс поточного становища (52 у січні). Економічні очікування у січні трохи покращилися порівняно з попереднім місяцем, у той час як оцінка поточного економічного становища продовжувала погіршуватися.

На початку 2024 року кількість нових вакансій стала відновлюватися після різдвяного затишку. Втім, активність шукачів роботи відновлюється не настільки стрімко і наразі є нижчою, ніж у цей час у 2022 чи навіть 2023 році.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у січні 2024 року рівень безробіття в Україні становив 17%. Безробіття відновило зростання. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушені економити на їжі — у січні 2024 року становив 19,2%.

Пожавлення економіки сприятиме поступовому зростанню зайнятості та трудових доходів. Цьому післям перед сприятиме відновлення економічної активності. Проте рівень безробіття залишатиметься нижчим, ніж до повномасштабного вторгнення, через збереження значних диспропорцій на ринку праці. Це, зокрема, пояснюватиметься нерівномірним економічним відновленням за секторами та регіонами через наслідки війни. Пожавлення економіки також зумовить поступове зростання попиту на робочу силу, а отже й трудових доходів. У повосиний час їх збільшенню додатково сприятиме посилення конкуренції із міжнародними роботодавцями за робочу силу. Зростання трудових доходів, за очікуванням експертів, почне відновлюватися вже цього року, а надалі пришвидшуватиметься, відповідно трудові доходи зростатимуть як у номінальному, так і в реальному вимірах. 1.12. За звітний період Товариство здійснювало діяльність з надання послуг факторингу та надання коштів 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 протягом 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1.16. Станом на 31.12.2023 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», затверженого 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 №1/2023-ІНВ від 01.12.2023 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2023 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.

### 2.1 Зміни в МСФЗ станом на 31 грудня 2023 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 даної фінансової звітності та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники звітності у разі їх застосування протягом 12-ти місяців 2023 року.

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» («Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A)	1 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

МСФЗ 17 Страхові контракти (Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює змінення та оцінку, подання та розкриття інформації.)	1 січня 2023 року
МСФЗ 12 «Податки на прибуток» (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 одинакових тимчасових розниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню.)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських цінників»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»	1 січня 2023 року
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»	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

**Опис характеру зміни в обліковій політиці**

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис переходних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковсантами).

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

**МСФЗ 16 «Оренда»**

Опис характеру зміни в обліковій політиці

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренди. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може привести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

### Опис переходних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати первого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати первого застосування). Датою первого застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

### **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

#### Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаними з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

#### Опис переходних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі переходні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавлення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

### **МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**

#### Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

#### Опис переходних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавлення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валют у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

### **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

#### Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

#### Опис переходних положень МСФЗ, що застосовується вперше та які можуть мати вплив на майбутні періоди

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

### 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 відображені в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи 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 даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрутованими 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 01.01.2023 по 31.12.2023 року не відбувалися зміни в облікових політиках, які застосовувались у попередніх річних фінансових звітах.

У звітності за період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

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;
- 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

зароблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тісно мірою, які вони не суперечать вищезазначенним 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 справедливу 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 2023 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 визнають 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 оферти 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 відображені 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 припущенень та/або методів оцінки також може мати не значний вплив на передбачувану справедливу 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 ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтуються на сумі витрат, пов'язаних з придбанням фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення та/або на рівні облікової ставки НБУ на дату визнання даного активу.

### 3.7 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 застосовуються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсацій;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 підлягають 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 31.12.2023 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](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 простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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 постало потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

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.

### **3.9. Визначення невідмовного періоду оренди**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які складаються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які складаються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

#### 3.10. Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України та невизначеності військових подій. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали восинні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату восинні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

#### 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	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРЛУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

	дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	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 вихідні грошові потоки
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, дозволених 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 котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів, як грошові кошти та їх еквіваленти (п. 26.4 Примітки), інші фінансові активи, торговельна та інша дебіторська

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ  
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 подій 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 позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, .

З 1 січня 2018 року діє нова редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка 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 2023 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 2022 до 31 грудня 2022 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.

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 2023 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 2022 до 31 грудня 2022 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, основана на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів 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 представлена 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:

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРУМ» ЗА 2023 РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

- 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 вважаються **довгостроковими**. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом 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 ефективної ставки відсотка.

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

Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: довгострокові (більш 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 необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами 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 представлених або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкрис інформацію по даному випадку.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контролюваними і лостовірно 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Однією з умов визнання елементів в обліку і звітності Товариства є наявність вартісної оцінки даних елементів. Товариство згідно з вимог міжнародних стандартів фінансової звітності застосовує наступні види оцінки 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 обізнаними, бажаючими здійснити таку операцію сторонами, здійснюється на загальних умовах. Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних 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 тому випадку, якщо такий самий чи еквівалентний актив придбався б у даний час. Зобов'язання відображаються за недисконтувані сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б потрібна для погашення 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 нормальніх умовах.

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

**Дисконтувана вартість** - це оцінка активів за дисконтуваною вартістю майбутнього чистого надходження грошових коштів, які, як передбачається, будуть створюватися цим активом при нормальному ході справ. Зобов'язання відображаються за дисконтуваною 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 визначеню 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 вимірювана.

Застосувані 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.

## ПРИМІТИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРУМ» ЗА 2023 РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Будь-який прибуток або збиток на момент першої 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, ґрунтуються на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

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 оцінок 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 погашення);

- 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 аналогічних фінансових активів), якщо:

- \* термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

• Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третьої стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки 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, але 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 взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання 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 обліковується 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 персоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,
- 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 здійснімі 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 Товариства 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 групі фінансових активів.

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

Об'єктивними свідченнями знецінення фінансових активів Товариства виявлені як зовнішні так і внутрішні ознаки знецінення такі як исплатежі, невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зниження 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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, які 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 здійснюються платежі.

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

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

- очікуванням кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос 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 підтверджувану інформацію, що є доступною 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 придбанним або створеним 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. Будь-яке 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 знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу іаAAA, іаA, іаA, іаBВВ 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 розміщення, 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 платежу 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

— проною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості 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. цих 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 іншим операціям.

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

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, ліквідність, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків 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 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 скасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, що ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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.

Критерій 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 замінюються іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни в 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 кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало кошти як позику із зобов'язанням щодо повернення. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 р. на балансі Товариства наявні фінансові короткострокові зобов'язання.

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 27. даних Приміток.

### **8.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (утримувані для продажу)**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та пая (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 інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 пайв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та пайв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність 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 фіктивності:

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 фіктивності, 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 фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансових активів 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 проводитися 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 2023 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, очікуваній 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. Придані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

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 задовільняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Активи, які використовуються впродовж більш іншого року та мають вартісний критерій нижче 20000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

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

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

#### 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, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 зведенім 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 готовності 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 утримуваний 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 модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

### 10.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиноцею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами. Нематеріальні активи відображаються в обліку та 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 кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну 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 2023 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 послідовуча 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 коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням 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 31.12.2022 р. та 31.12.2023 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 найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажом. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Відносно активів, на кожну звітну дату Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від їх знецінення 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 МСФЗ 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 досроковому припиненню, включаючи періоди продовження оренди, коли у орендаря існує обґрутована впевненість в тому, що право буде реалізовано,

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ 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 оренди 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 вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування – актив, який з 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 непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити стала 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.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не мало вплив на фінансову звітність Товариства. У даній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2023 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 поточного вартістю орендні 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 2023 року діяв наступний договір оренди приміщення:

Договір оренди нежитлового приміщення № б/н від 10.11.2022 р. (орендодавець – ФОП Прімаков Юрій Леонідович, ППН 2880405795) на термін до 25.11.2023 р., який був у 2023 році пролонгований до 25.11.2024 р. із фіксованою сумою щомісячної орендної плати.

При цьому застосовано такі припущення:

- активи й зобов'язання з оренди оцінені за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, які підлягають сплаті до кінця дії договорів оренди або іншого платного користування;
- ставка дисконтування, яку прийнято для договору суборенди, встановлено на рівні процентної ставки за міжбанківськими кредитами у національній валюті на дату визнання;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

– у розрахунках з орендодавцями – юридичними особами дисконтуванню підлягають розрахункові орендні зобов'язання у повному обсязі, які сплачуються авансовим(и) платежем (ами) на початку звітного місяця за звітний на протязі всього періоду дії відповідного договору;

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

Товариство за звітні періоди 2022 та 2023 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.

**Право користування майном за договорами оренди (тис грн)**

Показники	періоди	
	2023	2022
<b>Первісна вартість</b>	0	79
<b>На початок періоду (01.01)</b>	0	102
Надходження	153	0
Вибуття	0	102
<b>На кінець періоду (31.12)</b>	153	0
<b>Амортизація та знецінення</b>	-	-
<b>На початок періоду (01.01)</b>	0	23
Нараховано за рік	13	79
Вибуття	0	102
<b>На кінець періоду (31.12)</b>	13	0
<b>Балансова вартість</b>	-	-
<b>На початок періоду (01.01)</b>	0	79
<b>На кінець періоду (31.12)</b>	140	0

Залишковий термін дії прав користування офісним приміщенням на звітну дату становить 11 міс з ймовірністю їх продовження на наступний строк (не менше ніж на 1 рік).

Станом на 31 грудня 2023 р. цей актив протестоване на зменшення корисності. Ознак, які б свідчили про необхідність визнання збитків від знецінення, не виявлено.

**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
2022	78	0	7	(85)	0
2023	0	153	3	(15)	141

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

### 14. Облікові політики щодо запасів

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

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання 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 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 сувереної 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 2022-2023 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 передбачас 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 імовірності 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображені 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.

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, неприйнятних 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 резервуванням в резерв незароблених премій), а також з балансової вартості 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 переказом коштів, що надаються учасниками платіжних систем та платіжними організаціями платіжних систем, надання послуг з інкасації, розрахунково-касового обслуговування, залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики, депозиту, вкладу (у тому числі пенсійного), управління коштами та цінними паперами (корпоративними правами та деривативами), доручення, надання, управління і відступлення прав 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 кошти 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 дохідністю, 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 під 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 Законом, 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 0 тис грн.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 стягаються залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства протягом 2022 – 2023 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків.

### 18. Непоточні активи, утримувані для продажу

Початкова оцінка даних активів формується та відображається в обліку за справедливою вартістю на підставі звітів про оцінку майна, що проводяться незалежними суб'єктами оціночної діяльності. Здійснивши оприбуткування даних активів Товариство має намір здійснити продаж даних активів не 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 продажом. 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 зачлененням 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 відповісти 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 з чітким свідченням 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.

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 визнається 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 минулой подїї, 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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів 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 вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

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

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

Станом на 31.12.2023 року і 31.12.2022 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 нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблені відповідна заробітна плата. 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 2022-2023 період діяльності Товариства гранти та субсидії не отримувалися.

#### **21. Власний капітал**

Статутний капітал

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 (зареєстровано 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 2022 - 2023 років Компанія не оголошувала й не виплачувала дивідендів.

### 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.

## 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) клієнтам. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначені 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 привели 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.

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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 вигід 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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів, за умови що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати негайно 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 перестають 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 того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

### **Наступні витрати**

Наступні 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 створені Компанією гудвлі 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 ефективної 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 інформації про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

### **Витрати за позиками**

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ  
справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються  
в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

У 2023 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  
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 інеринковими 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 припущення, 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 справедливу вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі  
припущення, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрита в п. 27.3. даних Приміток.

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРЛУМ» ЗА 2023 РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

**25.2. Переміщення між рівнями ієархії 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 ієархії, дані 2-го рівня ієархії 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 справедливу вартість усіх фінансових інструментів із використанням оцінок 3-го рівня ієархії для підготовки даної фінансової звітності.

У попередньому 2022 році переведень між рівнями ієархії не було.

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

Найменування показника	тис. грн.	
	Доходи за 2023 р.	Доходи за 2022 р.
<b>A. Дохід від реалізації</b>		
Дохід від надання послуг факторингу	17 569	7 317
Дохід від кредитування	0	155
Дохід від депозиту	17 427	7 162
	142	0
<b>B. Інші операційні доходи</b>	<b>10 745</b>	<b>8 222</b>
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	5 430	6 781
Доходи від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами факторингу)	211	210
Доходи від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами позики)	5 095	1 231
Дохід від повернення авансування виконавчих проваджень	9	0
<b>C. Інші фінансові доходи</b>	<b>93</b>	<b>182</b>
Проценти	93	182
<b>D. Інші доходи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всього доходів</b>	<b>28 407</b>	<b>15 721</b>

**26.2. Витрати**

Найменування показника	тис. грн.	
	Витрати за 2023 р.	Витрати за 2022 р.
<b>A. Витрати від реалізації</b>		
<b>B. Інші операційні витрати</b>	<b>14 135</b>	<b>7 450</b>
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами факторингу)	2 983	2 621
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (за договорами позики)	11 036	4 712
Витрати на резерв відпусток	20	22
Інші операційні витрати	96	95
<b>C. Адміністративні витрати</b>	<b>14 837</b>	<b>6 525</b>
Адміністративні витрати пов'язані з наданням послуг факторингу	3 752	4 924
Адміністративні витрати пов'язані з наданням коштів у позику	11 085	1 601
<b>D. Фінансові витрати</b>	<b>2 243</b>	<b>2 251</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Проценти	2 241	2 244
Інші фінансові витрати	2	7
<b>Д. Інші витрати</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всього витрат</b>	<b>31 215</b>	<b>16 226</b>

Елементи адміністративних витрат представлені наступним чином:

тис. грн.

<b>За 2023 рік</b>	<b>За 2022 рік</b>		
Матеріальні затрати, тис. грн.	2	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	217	Витрати на оплату праці, тис. грн.	235
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	43	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	52
Амортизація, тис. грн.	13	Амортизація, тис. грн.	81
Аудиторські, нотаріальні, юридичні послуги, послуги брокерів, колекторських компаній, програмного забезпечення тощо	14 562	Аудиторські, нотаріальні, юридичні послуги, послуги брокерів, колекторських компаній, програмного забезпечення тощо	6 157
<b>Усього</b>	<b>14 837</b>		<b>6 525</b>

**Інші операційні витрати** за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склали 14 135 тис. грн., а за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року складали 7 450 тис. грн. Валову частку цих витрат складають резерви очікуваних збитків Товариства.

Протягом 2022-2023 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 2023 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 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 2023 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:

тис. грн.

<b>Дата</b>	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Інструменти, прилади та інвентар</b>	<b>Всього:</b>
<b>Первісна вартість</b>			
31.12.2022 р.	18	8	26
Придання	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31.12.2023 р.	18	8	26
<b>Накопичена амортизація</b>			
31.12.2022 р.	18	8	26
Нараховано	-	-	-
Списано	-	-	-
31.12.2023 р.	18	8	26
<b>Балансова (залишкова) вартість</b>			
31.12.2022 р.	-	-	-
31.12.2023 р.	-	-	-

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**26.3.2. Нематеріальні активи**

Станом на 31.12.2023 на балансі Товариства обліковується нематеріальний актив у вигляді ліцензії на користування програмним забезпеченням.

тис. грн.

Дата	Всього:
------	---------

**Первісна вартість**

31.12.2022 р.	9
Придбання	0
Вибуття	0
<b>31.12.2023 р.</b>	<b>9</b>

**Накопичена амортизація**

тис. грн.

Дата	Всього:
31.12.2022 р.	2
Наражовано	0
Списано	0
<b>31.12.2023 р.</b>	<b>2</b>

**Балансова (залишкова) вартість**

31.12.2022 р.	7
<b>31.12.2023 р.</b>	<b>7</b>

**26.4. Грошові кошти**

Станом на 31.12.2023 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 056 тис. грн., а станом на 31.12.2022 обліковувались 2 417 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «СЕНС БАНК», АТ «ТАСКОМБАНК», АБ «Укргазбанк».

Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 року грошові кошти складалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2023 р.	За рік, що закінчився 31.12.2022 р.
АТ «Укргазбанк»		
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	34	410
АТ «СЕНС БАНК»		
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	326	0
АТ «ТАСКОМБАНК»		
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	696	0
АТ КБ «ПриватБанк»		
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	0	2 007
<b>Всього грошових коштів</b>	<b>1 056</b>	<b>2 417</b>

Станом на 31.12.2023 р. не було розміщення на депозитних рахунках грошових коштів.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Банківські установи АТ «СЕНС БАНК», АТ «ТАСКОМБАНК», АБ «Укргазбанк» мають високий рейтинговий рівень як за національною шкалою оцінювання так і за міжнародною, та входять до десятки надійних та стабільних банків України.

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 відображені 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 31.12.2022 року та 31.12.2023 року фінансові інвестиції на балансі Товариства не обліковуються.

#### **Дебіторська заборгованість**

*Тис. грн.*

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Дебіторська заборгованість довгострокова</b>	<b>4 763</b>	<b>2 913</b>
<i>Дебіторська заборгованість за наданими коштами у позику</i>	7 228	5 403
<i>Резерв довгострокової дебіторської заборгованості</i>	(2 208)	(249)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості</i>	(257)	(2 241)
<b>Дебіторська заборгованість поточна</b>	<b>14 148</b>	<b>17 102</b>
<i>Дебіторська заборгованість, право вимоги щодо якої було отримано на підставі договорів факторингу</i>	11 960	10 078
<i>Резерв поточної дебіторської заборгованості</i>	(-)	(-)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості</i>	(7 436)	(4 665)
<i>Дебіторська заборгованість за наданими коштами у позику</i>	17 648	13 747
<i>Резерв поточної дебіторської заборгованості</i>	(697)	(266)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості</i>	(7 327)	(1 792)
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>18 911</b>	<b>20 015</b>

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 і окремо по кожному дебітору. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**Очікувані кредитні збитки, що оцінюються**

За договорами факторингу:

тис. грн.

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Заборгованість	Очікуваний кредитний збиток	Заборгованість	Очікуваний кредитний збиток
Дебіторська заборгованість в розрізі рівнів ризику				
Заборгованість фізичних осіб (за договором факторингу)	11 960	(7 436)	10 078	(4 665)
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>11 960</b>	<b>(7 436)</b>	<b>10 078</b>	<b>(4 665)</b>

За наданими коштами у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту:

31 грудня 2023 року	до 1 року			від 1 до 2,5 років		
	Заборгованість	Резерв дебіторської заборгованості	Очікуваний кредитний збиток	Заборгованість	Резерв дебіторської заборгованості	Очікуваний кредитний збиток
Кошти надані у позику фізичними особами	16 292	(622)	(7 263)	7 228	(2 208)	(257)
Кошти надані у позику юридичним особам	1 356	(75)	(64)	0	0	0
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>17 648</b>	<b>(697)</b>	<b>(7 327)</b>	<b>7 228</b>	<b>(2 208)</b>	<b>(257)</b>

**Інша дебіторська заборгованість, що не підлягас приведенню до теперішньої вартості**

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, послуги	102	80
Інша поточна дебіторська заборгованість	171	10
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>273</b>	<b>90</b>

У Товариства станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2023 р. обліковувалась ДТ заборгованість за розрахунками з бюджетом. В п. 27.2.1. даних Приміток надано деталізацію даної заборгованості.

**Зміни щодо очікуваних кредитних збитків**

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, у відповідності було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки.

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,		
В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю		
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав	-	-

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (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 параграфа 5.5.15 МСФЗ 9 фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(7 584) (4 033)	
Разом:	(7 436) (15 020)	(4 665) (8 698)

Протягом звітного 2023 року зміни в критерії ризиків та середньозважені значення кредитних збитків не вносилися.

Станом на 31.12.2022 року показник РОКЗ складав 8 698 тис. грн., а станом на 31.12.2023 року він вже становить 15 020 грн.

#### **26.6. Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 5 000 тис. грн. Для забезпечення безперервної діяльності Товариства, одним учасником АТ «Паскаль» прийнято Рішення №1-02 від 14.02.2023 року збільшити статутний капітал. Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «Суперіум» №3 від 22.11.2023 року було зареєстровано статутний капітал у розмірі 18 300 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року статутний капітал повністю сплачений.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.	тис. грн.
Статутний капітал	18 300	5 000	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 792)	16	
<b>Всього власний капітал</b>	<b>15 508</b>	<b>5 016</b>	

**Станом на початок звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:**

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785)	5 000 000,00	100
<b>Разом</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>100</b>

**Станом на кінець звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:**

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785)	18 300 000,00	100
<b>Разом</b>	<b>18 300 000,00</b>	<b>100</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Виключним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дані послуги передбачають отримання доходів 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 2022 р. Товариство отримало збиток в розмірі 505 тис. грн. а за результатом 2023 року збиток становив 2 808 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 31.12.2023 р. відстрочені податкові зобов'язання, щодо яких наведені нижче дані (тис грн):

Відстрочені податкові зобов'язання	
Станом на 31.12.2022 р.	91
Нараховано	505
Використано, списано	0
Станом на 31.12.2023 р.	596

Зміна відстрочених податкових зобов'язань відбулася за рахунок отриманого збитку у 2 808 тис. грн.. Для розрахунку використовувалася ставка податку 18%, що діяла у 2023 році та буде діяти у 2024 році.

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

#### 27.2. Поточні зобов'язання

##### 27.2.1. Торговельна кредиторська заборгованість

**Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги** складається з розрахунками з вітчизняними постачальниками та покупцями. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання контрактів.

Товариство співпрацює з українськими підрядними організаціями. Основними постачальниками послуг є компанії, що здійснюють стягнення заборгованості по кредитним договорам, право вимоги за якими належить Товариству згідно укладених договорів факторингу та/або уступки прав грошової вимоги, а також кредитні брокери, що є залучені до видачі позик (АТ «ПУМБ», АТ «Укргазбанк», АТ «Таскомбанк»). Стягнення заборгованості підрядник здійснюють в основному шляхом телефонних переговорів та/або листуванням та/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 31.12.2023 р. поточна кредиторська заборгованість становить 4 694 тис. грн, інші поточні зобов'язання склали 2 тис. грн., а станом на 31.12.2022 р. поточна кредиторська заборгованість становить 137 тис. грн, інші поточні зобов'язання склали 4 тис. грн.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2023 року відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

##### 27.2.2. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Єдиним учасником Товариства прийнято Рішення про емісію облігацій № 300721-1 від 30.07.2021. 28.10.2021 року. Товариство отримало тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску незабезпечених

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(звичайних) 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, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі планується спрямовувати 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 недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПАСКАЛЬ» (код ЄДРПОУ 43300785). Строк обігу облігацій закінчується 29.10.2023 року. Облігації обліковувалися за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка. 06.11.2023 року Товариство здійснило повний розрахунок за облігаціями перед їхніми власниками. Станом на 31.12.2023 року, у ТОВ «ФК «Суперіум» відсутня заборгованість.

	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Незабезпеченні (звичайні) відсоткові іменні облігації	0	17 337
Заборгованість	0	15 000
Резерв поточної кредиторської заборгованості	0	93
Нараховані % за облігаціями	0	2 244

### 27.2.3 Забезпечення

	тис. грн.	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Резерв відпусток	42	35
Всього	42	35

## 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 під дадуть 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідною податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану.

#### **28.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалась 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 під зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, викладеної наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як середній, очікувані кредитні збитки складають 15 020 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 є відсутність зміноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективності процесивної ставки.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 п.9, пп. 6) (п.п. ч.1 чл. 1 ст. 115 Закону України «Про фінансову звітність публічних акціонерних компаній») відносяться особи, визначена в пункті а)і), яка має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом пронайденного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання)

Наведені нижче особи належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2023 р.:

№	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
	Вишневська О.І.	Директор ТОВ «ФК «Суперіум», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2023 року наявні діючі договори позики з ТОВ «ОРГАНІЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ЄДРПОУ 40922272), бенефіціарним власником якого є АТ «ПАСКАЛЬ». Розмір дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 р. складає 1 356 тис. грн.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаній стороні протягом 2022-2023 років.

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Тис. грн.

	2023 р.		2022 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Винагороди керівництву/персоналу	69	197	48	235
Податки й відрахування по заробітній платі	15	43	10	52

Компенсації, інші заохочувальні та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2022-2023 році не нараховувались та не виплачувались.

За 2022-2023 роки заробітна плата, в тому числі пов'язаним особам, нараховувались та виплачувались згідно даних вказаних в табл.

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

### **30. Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис. грн)**

Керівництво продовжує слідкувати за рівнем загрози у разі повітряних тривог і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу.

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

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань не оголошувалось та не створювалось.

Протягом 2022-2023 року виплата заробітної плати здійснюється без затримки згідно встановлених термінів. Станом на 31.12.2023 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. Відсутня заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди.

### **31. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеної продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються входні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень входних даних, якщо такі дані є суттєвими.

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	тис. грн. Усього
Дата оцінки	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.	31.12.2023 р.
Права вимоги за кредитними договорами	-	-	4 524	4 524
Надані позики	-	-	14 387	14 387

**32. 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 осіннього 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, різик зміни процентних ставок, операційний, а також кредитний ризик, та різик 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 поганому фінансовому стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

**2) Операційний ризик.**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України та проведення контр-наступальних операцій, звільнення територій), наявність технічних умов (блекаут), безпечність роботи (ракетні обстріли) та інші фактори, вплив на зменшення на які у Товариства відсутній.

### 3) 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 управлінських рішень, помилками які ули допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

### 5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання 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, облігації, дебіторська заборгованість (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 спроможності виконувати боргові зобов’язання.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам зазнав росту оцінювання із середнього до рівня вище середнього, що підтверджується чинниками воєнного стану, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов’язаних із непогашенням сумнівної 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 складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюються рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) визначається кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Оцінка дефолту банку залежить в показник його рейтингу.

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом ішАА 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 виведення 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 зміни рейтингу протягом року.

#### **Щодо дебіторської заборгованості**

Станом на 31.12.2023 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 прийшло висновку, що з дати первісного визнання (виникнення заборгованості) кредитний ризик боржників зазнав зростання, ймовірність виникнення дефолту визначено на рівні вище середнього.

Управлінським персоналом Товариствам 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, змінити логістичні ланцюги постачання та збуту продукції, ріст собівартості продукції, введення заборони на проведення валютних розрахункових транзакцій, суттєве підвищення облікових ставок банківськими установами та інші факти та 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 створені: 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 від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик або майнівний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

8) **Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти** - ризик, пов'язаний із 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 або 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.

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

### 11) 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 .

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

### 12) Ризик дефолту контрагента

**Ризик дефолту контрагента** - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового 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 керівництвом Товариства 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:

-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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не отримувало і не надавало під заставу майно. Товариство у 2022-2023 р. не отримувало та не надавало безвідсоткові поворотні 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.):

Назва активу	31.12.2023	31.12.2022
Депозити банків	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	-	-
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	14 387	14 602
Інша дебіторська заборгованість	4 524	5 413
<b>Всього</b>	<b>18 911</b>	<b>20 015</b>
<b>Частка в активах Товариства, %</b>	<b>90,1%</b>	<b>88,5%</b>

### 13) Ризик ліквідності

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із 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 із восинним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 6 місяців</b>	<b>Від 6 місяців до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>7</b>
Торговельна кредиторська заборгованість	4 694				4 694
Інша кредиторська заборгованість	2				2
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями					
<b>Всього</b>	<b>4 694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 694</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 6 місяців</b>	<b>Від 6 місяців до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>137</b>
Торговельна кредиторська заборгованість	137				137
Інша кредиторська заборгованість	4				4
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями					
<b>Всього</b>	<b>141</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141</b>

#### 14) Операційний ризик

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

#### Інші ризики

##### Управління іншими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2022-2023 років Товариство було стороною судових справ як у якості

Позивача, так і у якості Відповідача.

- **ризик країни:** Україна, війна.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення 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. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням 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 забезпечувало 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 функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Також на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

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

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

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 зовнішні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів 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 15 058 тис. грн.:

- |   |                   |
|---|-------------------|
| - Зареєстрований капітал (оплачений капітал)  | 18 300 тис. грн.  |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (2 792) тис. грн. |

Згідно Постанови Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" встановлена вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу в розмірі:

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ» ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 надавати фінансові послуги – послуга факторингу та послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 15 058 тис. грн., який складається з розмірів статутного капіталу в сумі 18 300 тис. грн., непокритий збиток у розмірі 2 792 тис. грн.

#### 34. Події після Балансу

Відповідно до зasad, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події цю потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

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

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

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 контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані фінансової звітності за 2023 рік можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2023 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2023 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 р. та результати діяльності за 12 місяців 2023 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

На момент затвердження фінансової звітності за звітний період Товариством придбало 2 портфелі кредитної заборгованості на підставі договорів факторингу загальною вартістю 2 782 тис. грн.

Після затвердження даної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

Директор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»

Головний бухгалтер

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУПЕРІУМ»



Олена ВИШНЕВСЬКА

Марія ДОБРОХОТОВА

протищурено та скріплено печаткою та  
підписом “21 ( січесн ) аркушів

Директор ТОВ «ЛФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Гитаренко

