



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІРОКО ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024р.**

**м. Київ
2025 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО
ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 р.**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»;
Національному банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42827134) (надалі за текстом ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»/Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік та примітки до фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2024 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Станом на 31.12.2024 Товариство не мало наміру

припиняти свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У звітному періоді продовжилось військове вторгнення Російської Федерації на територію України. У зв'язку із цим Товариство знаходиться в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які Товариство не може впливати.

Ключовим пріоритетом Товариства є безпека співробітників та їхніх сімей. Товариство координує, наскільки це можливо, евакуацію працівників в більше безпечні регіони та надає необхідну допомогу. Бізнес-процеси були реорганізовані, щоб пристосуватися до існуючих проблем і забезпечити безперервність діяльності Товариства. Ключовий персонал та топ-менеджери Товариства продовжують працювати, в тому числі дистанційно.

Військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик пошкодження активів, втрата товарно-матеріальних цінностей або фізична втрата внаслідок військових дій, або привласнення на військові потреби відповідно до воєнного стану в Україні. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), 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 висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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 та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства 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 за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

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:

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 «СІРОКО ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновок про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС»:

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	42827134
Місцезнаходження	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИТРОПОЛИТА ВАСИЛЯ ЛИПКІВСЬКОГО, будинок 45, офіс 510А
Дата державної реєстрації	18.02.2019 року, № 1 067 102 0000 030677
Остання дата внесення змін до установчих документів	09.07.2024 року збільшення розміру статутного капіталу
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензії НБУ на діяльність фінансової компанії: надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг від 21.03.2024 року
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Розмір статутного капіталу, грн.	7 900 000,00

Перелік учасників станом на 31.12.2024 року	КАТЕРИНЧИК РОМАН ОЛЕГОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 61140, Харківська обл., місто Харків, вул.Чугуївська, будинок 27, корпус А, квартира 64 Розмір внеску до статутного фонду: 7 900 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Кінцевий бенефіціарний власник	КАТЕРИНЧИК РОМАН ОЛЕГОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 61140, Харківська обл., місто Харків, вул.Чугуївська, будинок 27, корпус А, квартира 64 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «СІРОКО ФІНАНС», затвердженого наказом №28/12/2023ОП від 28.12.2023 року.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2024 року на балансі обліковуються нематеріальні активи у сумі 974 тис.грн. (програмне забезпечення, ліцензії та додатки), основні засоби первісною вартістю 106 тис.грн. (комп'ютерна техніка та

офісне обладнання), нараховано амортизацію в сумі 39 тис.грн., залишкова вартість становить 67 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Інформація щодо нематеріальних активів та основних засобів розкрита Товариством в примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються ні довгострокові, ні поточні фінансові інвестиції, що в цілому відповідає первинним документам та даним регістрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року становить 66360 тис.грн.: дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 389 тис.грн., з нарахованих доходів – 6172 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість – 59799 тис.грн. з врахуванням резервів. Резерви під очікувані кредитні збитки становлять 32688 тис.грн.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2024 року склав 1003 тис.грн., з яких на поточних рахунках – 187 тис.грн. та гроші в дорозі – 816 тис.грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства – звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2024 року не обліковуються.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 р., представлена наступним чином:

Статті	На 31.12.2024 р., тис.грн.
Короткострокові кредити банків	19500
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4311
За розрахунками з бюджетом	3688
За розрахунками зі страхування	10
За розрахунками з оплати праці	37
Інші поточні зобов'язання	12789

Поточні забезпечення становлять 448 тис.грн.

Станом на 31.12.2024 року прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на 30.09.2024 року статутний капітал ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» становить 7 900 000,00 (Сім мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, який сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. 09 липня 2024 року відбулися останні зміни в установчих документах Товариства. Рішенням №28-24/07/09 було затверджено збільшення розміру статутного капіталу до 7 900 000,00 грн. та розподіл часток і відповідно внесено дані до державного реєстру. Установчі документи та інформація з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відповідають розміру статутного капіталу. Товариство створене згідно Рішення №1 Установчих зборів засновника від 15.02.2019 року. Відповідно до першої редакції Статуту статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн. та розподілений наступним чином:

Таблиця 2

Засновники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка, %	Сума, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" Код за ЄДРПОУ 34938583	Україна, 01024, м. Київ, вул. Богомольця, 7/14, прим.182	100,00	5000000,00

Здійснення внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у розмірі 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 копійок) до статутного капіталу, що становить 100% Статутного капіталу Товариства підтверджено платіжними дорученнями АТ «РВС БАНК», а саме:

платіжне доручення №7 від 05.03.2019 року на 3 199 600 грн;

платіжне доручення №8 від 06.03.2019 року на 1 800 400 грн;

12 березня 2019 року було змінено учасника ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» шляхом продажу частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 100% Товариству з обмеженою відповідальністю «СІРОКО ГРУП».

Відповідно статутний капітал Товариства був розподілений наступним чином:

Таблиця 3

Учасники Товариства	Місцезнаходження Учасника	Частка, %	Сума, грн.
ТОВ «СІРОКО ГРУП», код ЄДРПОУ 42460918	Україна, 02160, м.Київ, Дніпровський район, ПРОСПЕКТ СОБОРНОСТІ, будинок 15/17, офіс 318-3	100,00	5 000 000,00

06 грудня 2019 року (Рішення №6-06/12) Загальними зборами Учасників було затверджено нову редакцію Статуту. Згідно Статуту у нові редакції, що діє станом на 31.12.2019 року, Загальний обсяг статутного капіталу становив 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч гривень), який розподілявся наступним чином:

Таблиця 4

Засновники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка, %	Сума, грн.
-----------------------	-----------------------------	-----------	------------

ТОВ «СІРОКО ГРУП», код ЄДРПОУ 42460918	Україна, 02160, м.Київ, Дніпровський район, ПРОСПЕКТ СОБОРНОСТІ, будинок 15/17, офіс 318-3	100,00	5 100 000,00
---	---	--------	-----------------

Сплата додаткового внеску до статутного капіталу підтверджується платіжною інструкцією №1 від 23.12.2019 року та випискою АТ «РВС БАНК» від 23 грудня 2019 року на 100 000,00 грн.

Таким чином, статутний капітал Товариства сплачено грошовими коштами у сумі 5 100 000,00 грн., що становить 100% статутного капіталу заявленого Статутом.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42827134) сформовано і сплачено в повному обсязі виключно грошовими коштами, відповідно до вимог установчих документів Товариства та у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

27 травня 2024 року шляхом укладення договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі було змінено прямого учасника Товариства. Так, ТОВ «СІРОКО ГРУП» продало свою частку у розмірі 100%, що становить 5 100 000,00 грн. Катеринчику Роману Олеговичу, який був кінцевим бенефіціарним власником.

Внаслідок чого розподіл часток в статутному капіталі Товариства станом відповідну дату – 27.06.2024 року має такий вигляд:

Таблиця 5

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
КАТЕРИНЧИК РОМАН ОЛЕГОВИЧ	100	5 100 000,00
Всього	100	5 100 000,00

24.06.2024 року єдиним учасником Товариства було прийнято рішення №27-24/06/24 про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків учасника у розмірі 2 800 000,00 грн. до 7 900 000,00 грн.

На виконання вимог рішення єдиним учасником – КАТЕРИНЧИКОМ Р.О. 28 червня 2024 року були внесені кошти у розмірі 2 800 000,00 грн. як додатковий внесок до статутного капіталу а саме:

28.06.2024 року на рахунок ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» UA623220010000026506490000067 в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» було внесено 2 800 000,00 грн. (платіжна інструкція №TR.17552816.2369.10145 від 28.06.2024 року).

Таким чином станом на 28.06.2024 року до статутного капіталу Товариства було додатково внесено 2 800 000,00 грн. Учасником – Катеринчиком Р.О. 09 липня 2024 року Рішенням №28-24/07/09 було затверджено збільшення розміру статутного капіталу у сумі 7 900 000,00 грн. та розподіл часток.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 27621 тис.грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 7900 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 19721 тис.грн. Резервний фонд не створювався.

Протягом 2024 року дивіденди не виплачувались.

Розмір власного капіталу ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення

№192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 27621 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить – 26,59%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2024 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2024 рік склала:

Таблиця 3

Статті доходів	За 2024 рік тис. грн.
Дохід від реалізації послуг	68078
Інші операційні доходи	93095
Інші фінансові доходи	326
Інші доходи	
Всього доходів	161499

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2024 рік склали 16665 тис.грн., витрати на збут – 19584 тис.грн., інші операційні витрати складають 102760 тис.грн. Фінансові витрати склали 2035 тис.грн. Загальні витрати становлять 141044 тис.грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2024 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 20455 тис.грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року складає 3682 тис.грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 16773 тис.грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 4

Пов'язана сторона	Підстава
Катеринчик Роман Олегович	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
Матухно Семен Павлович	Директор ТОВ «СІРОКО ФІНАНС», безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

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

По заяві 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. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського 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.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277

2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Аудит проведений згідно з договором № 10-7/03 від 10.03.2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС», у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, звіту про власний капітал за 2024 рік і приміток до фінансової звітності за 2024 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 10 березня 2025 року по 25 квітня 2025 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

25 квітня 2025 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"**

Територія	Солом'янський район
-----------	---------------------

Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю
--	---

Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
----------------------------	---

Середня кількість працівників	2	12
-------------------------------	---	----

Адреса, телефон вулиця МИТРОПОЛИТА ВАСИЛЯ ЛИПКІВСЬКОГО, буд. 45, оф. 510А, м. КИЇВ, 03035

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	34	974
первісна вартість	1001	73	1 084
накопичена амортизація	1002	39	110
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	18	67
первісна вартість	1011	35	106
знос	1012	17	39
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	52	1 041
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	885	389
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6 172
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20 492	59 799
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13 424	1 003
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	13 424	187
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

ЗГІДНО З
ОБЛІГОВАНОМ

Margherita

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	34 801	67 363
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	34 853	68 404

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	7 900
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 948	19 721
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 048	27 621
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	19 500
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5 669	4 311
розрахунками з бюджетом	1620	178	3 688
у тому числі з податку на прибуток	1621	178	3 678
розрахунками зі страхування	1625	-	10
розрахунками з оплати праці	1630	-	37
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	250	448
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	20 708	12 789
Усього за розділом III	1695	26 805	40 783
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	34 853	68 404



ЕП МАТУХНО
СЕМЕН
ГАННА
Володимирівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Голубчик Ганна Володимирівна



Кодифікатори територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

- Отримано: 05.02.2025 12:27
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів

державної статистики України 05.02.2025 у 11:18:34

Реєстраційний номер звіту: 9003376764

(800090042827134S010011510000364122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Спосіб прийому: 800090042827134S010011510000364122024.XML
З використанням прямого з'єднання



ЗІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Марія С.П.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО за СДРПОУ
ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
42827134		

ДОКУМЕНТ ПРИНІМАЮ

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	68 078	2
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	68 078	2
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	93 095	29 630
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 665)	(10 626)
Витрати на збут	2150	(19 584)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(102 760)	(15 845)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22 164	3 161
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	326	432
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 035)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ОРИГІНАЛ

М. М. М. С. П. 1

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20 455	3 593
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 682)	(648)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16 773	2 945
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 773	2 945

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	-
Витрати на оплату праці	2505	4 507	1 395
Відрахування на соціальні заходи	2510	915	259
Амортизація	2515	110	26
Інші операційні витрати	2520	133 471	24 791
Разом	2550	139 009	26 471

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



СЕМЕН
ВАСИЛЮК
Ганна
Володимирівна
а

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ
ОРИГІНАЛОМ
Голубчик Ганна Володимирівна



- Отримано: 05.02.2025 12:27
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів

державної статистики України 05.02.2025 у 11:18:55

Реєстраційний номер звіту: 9003376884

(800090042827134S010021510000365122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
 - Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
 - Спосіб прийому: 800090042827134S010021510000365122024.XML
- З використанням прямого з'єднання



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42827131		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	68 041	15 385
Повернення податків і зборів	3005	-	-
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	4 421	57
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	10 746	53
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	202 260	-
Інші надходження	3095	20 278	31 773
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(28 421)	(2 478)
Праці	3105	(3 484)	(959)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(904)	(262)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 027)	(703)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(182)	(471)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(845)	(232)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 467)	(1 132)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(27 227)	(34 614)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(268 271)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 992)	(510)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-35 047	6 610
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	326	432
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Згідно з
ОРИГІНАЛОМ

Магущо С.М.

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	326	432
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 800	-
Отримання позик	3305	19 500	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	22 300	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-12 421	7 042
Залишок коштів на початок року	3405	13 424	6 382
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 003	13 424

Керівник

МАТУХНО
СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
ЕП Голубчик
Ганна
Володимирівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Голубчик Ганна Володимирівна



Матухно С.А.

- Отримано: 05.02.2025 12:27
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 05.02.2025 у 11:18:54

Реєстраційний номер звіту: 9003376873

(800090042827134S010031110000366122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

Показати документ

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
 - Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
 - Спосіб прийому: 800090042827134S010031110000366122024.XML
- З використанням прямого з'єднання



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОД(И)		
2025	01	01
42822124		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	2 948	-	-	8 048
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	2 948	-	-	8 048
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16 773	-	-	16 773
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



Згідно з оригіналом

Марушко С.П.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2 800	-	-	-	-	(2 800)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 800	-	2 800
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	2 800	-	-	-	16 773	-	-	19 573
Залишок на кінець року	4300	2 800	-	-	-	19 721	-	-	27 621

Керівник

Головний бухгалтер



СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
ГАННА
ВОЛОДИМИРІВНА

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Голубчик Ганна Володимирівна



- Отримано: 05.02.2025 12:27
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 05.02.2025 у 11:18:55

Реєстраційний номер звіту: 9003376881

(800090042827134S010401010000367122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

[Віпоказати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Спосіб прийому: 800090042827134S010401010000367122024.XML
З використанням прямого з'єднання



Марушко С.П.

ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.....	3
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	6
1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ.....	7
2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Концептуальна основа фінансової звітності.....	7
Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.....	8
Припущення про безперервність діяльності.....	8
Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	9
Рішення про затвердження фінансової звітності.....	9
Звітний період фінансової звітності.....	9
3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	9
3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	9
3.2 Загальні положення щодо облікових політик.....	10
3.2.1 Основа формування облікових політик.....	10
3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.....	10
3.2.3 Склад фінансової звітності:.....	10
3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	10
3.2.5 Перекласифікація фінансових активів.....	11
3.2.6 Припинення визнання фінансових зобов'язань.....	11
3.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
3.4 Дебіторська заборгованість.....	11
3.5 Зобов'язання. Кредити банків.....	12
3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	13
3.7 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	13
3.7.1 Основні засоби.....	13
3.7.2 Нематеріальні активи (НМА).....	13
3.8 Знецінення активів.....	14
3.9 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	16
3.10 Облікові політики щодо податку на прибуток.....	16
3.11 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....	16
3.11.1 Забезпечення.....	16
3.11.2 Виплати працівникам.....	16
3.11.3 Пенсійні зобов'язання.....	16
3.12 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.....	17
3.12.1 Доходи та витрати.....	17
3.12.2 Витрати за позиками.....	17
3.12.3 Операції з іноземною валютою.....	17

3.12.4	Умовні зобов'язання та активи.....	18
4	Основні припущення, оцінки та судження.....	18
4.1	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	18
4.2	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	19
4.3	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	19
4.4	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	19
4.5	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	19
4.6	Використання ставок дисконтування.....	20
5	ПЕРЕЛІК ПОДІЙ ТА ОПЕРАЦІЙ ДЛЯ ЯКИХ НАДАЄТЬСЯ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ В ЗВІТНОСТІ.....	20
5.1	Оцінки за справедливою вартістю.....	20
5.2	Баланс.....	23
5.2.1	Нематеріальні активи (НМА).....	23
5.2.2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість.....	24
5.2.3	Грошові кошти.....	24
5.2.4	Дебіторська заборгованість.....	24
5.2.5	Зміни у складі фінансових інвестицій.....	26
5.2.6	Інші активи.....	26
5.2.7	Власний капітал.....	26
5.2.8	Поточні зобов'язання та забезпечення.....	27
5.3	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	27
5.3.1	Доходи, витрати.....	27
5.3.2	Чистий прибуток.....	29
5.4	Звіт про рух грошових коштів.....	29
5.4.1	Рух коштів у результаті операційної діяльності.....	29
5.4.2	Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.....	29
5.4.3	Рух коштів у результаті фінансової діяльності.....	29
5.4.4	Чистий рух коштів та залишки.....	29
5.5	Звіт про власний капітал.....	30
6	Розкриття іншої інформації.....	30
6.1	Умовні зобов'язання.....	30
6.2	Оподаткування.....	30
6.3	Судові позови.....	30
6.4	Вплив інфляції.....	31
6.5	Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	31
6.6	Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	31
6.7	Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	32
6.8	Управління капіталом.....	33

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року**Звіт про фінансовий стан***(тис. грн.)*

Актив	Код рядка	На кінець періоду 31.12.2024	На початок періоду 01.01.2024
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	974	34
первісна вартість	1001	1084	73
накопичена амортизація	1002	110	39
Основні засоби	1010	67	18
первісна вартість	1011	106	35
знос	1012	39	17
Усього за розділом I	1095	1041	52
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	1130	389	885
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6172	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	59799	20492
Гроші та їх еквіваленти	1165	1003	13424
Рахунки в банках	1167	187	13424
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	67363	34801
Баланс	1300	68404	34853
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	7900	5100
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	19721	2948
Неоплачений капітал	1425		
Усього за розділом I	1495	27621	8048
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	19500	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	4311	5669
- розрахунками з бюджетом	1620	3688	178
у тому числі з податку на прибуток	1621	3678	178

- розрахунками зі страхування	1625	10	
- розрахунками з оплати праці	1630	37	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	448	250
Інші поточні зобов'язання	1690	12789	20708
Усього за розділом III	1695	40783	26805
Баланс	1900	68404	34853

Затверджено до випуску та підписано
27 січня 2025 року

Директор _____ Матухно С.П.

Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис.грн.)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
		Поточний звітний період на 31.12.2024	Порівняльний звітний період на 31.12.2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	68078	2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :		-	-
прибуток	2090	68078	2
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	93095	29630
Адміністративні витрати	2130	(16665)	(10626)
Витрати на збут	2150	(19584)	-
Інші операційні витрати	2180	(102760)	(15845)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190	22164	3161
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	326	432
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(2035)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		-	-
прибуток	2290	20455	3593
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3682)	(648)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	-
прибуток	2350	16773	2945
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16773	2945

Затверджено до випуску та підписано

27 січня 2025 року

Директор _____ Матухно С.П.

Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

Звіт про зміни у власному капіталі

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2024 року	4000	5100	-	2948	-	-	8048
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2024 року	4095	5100	-	2948	-	-	8048
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	4100	-	-	16773			16773
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-				
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	2800	-	-	(2800)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245				2800		2800
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290		-	-			-
Разом змін в капіталі	4295	2800	-	16773			19573
Залишок на 31 грудня 2024 року	4300	7900	-	19721	-	-	27621

Затверджено до випуску та підписано

27 січня 2025 року

Директор _____ Матухно С.П.

Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	2024 р	2023 р
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	68041	15385
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4421	57
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)	3035	10746	53
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	202260	-
Інші надходження	3095	20278	31773
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(28421)	(2478)
Праці	3105	(3484)	(959)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(904)	(262)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1027)	(703)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(182)	(471)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(845)	(232)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6467)	(1132)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(27227)	(34614)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(268271)	-
Інші витрачання	3190	(4992)	(510)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-35047	6610
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-	-
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	326	432
необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	326	432
Надходження від: Власного капіталу	3300	2800	
Отримання позик	3305	19500	
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Погашення позик	3350		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	22300	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-12421	7042
Залишок коштів на початок року	3405	13424	6382
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1003	13424

Затверджено до випуску та підписано
27 січня 2025 року

Директор _____ Матухно С.П.
Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31.12.2024 року

1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «СІРОКО ФІНАНС» (надалі – «Товариство») є юридичною особою з моменту його державної реєстрації 18 лютого 2019 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 067 102 0000 030677.

Товариство з обмеженою відповідальністю "СІРОКО ФІНАНС" має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК № 1207 від 21.05.2019.

Товариство з обмеженою відповідальністю "СІРОКО ФІНАНС" здійснює послуги згідно наступних ліцензій:

- надавання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (ліцензія Нацкомфінпослуг від 04.06.2019)
- надавання послуги з факторингу (ліцензія Нацкомфінпослуг від 04.06.2019)

Ліцензії безстрокові.

Види КВЕД:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.91 Фінансовий лізинг
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Стратегічні цілі Товариства. Компанія прагне поліпшити свою позицію на фінансовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

Умови, в яких працює Товариство. Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на всій території України.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України, який продовжує діяти і на звітну дату.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства і дохідності його інвестицій. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на свою діяльність.

2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані

Радую з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на вебсайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

Облікові політики, облікові судження та методи розрахунку застосовані єдині протягом 2024 року.

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.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну" – з 01 січня 2025 року;

зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – з 01 січня 2026 року;

зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" – з 01 січня 2026 року;

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1 – з 01 січня 2026 року;

зміни МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10) - з 01 січня 2026 року;

зміни МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" (зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства) - з 01 січня 2026 року;

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (новий стандарт МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності) – з 01 січня 2027 року;

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації" - з 01 січня 2027 року.

Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Станом на 31.12.2024 Товариство не мало наміру припиняти свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У звітному періоді продовжилось військове вторгнення Російської Федерації на територію України. У зв'язку із цим Товариство знаходиться в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які Товариство не може впливати.

Ключовим пріоритетом Товариства є безпека співробітників та їхніх сімей. Товариство координує, наскільки це можливо, евакуацію працівників в більше безпечні регіони та надає необхідну допомогу. Бізнес-процеси були реорганізовані, щоб пристосуватися до існуючих проблем і забезпечити безперервність діяльності Товариства. Ключовий персонал та топ-менеджери Товариства продовжують працювати, в тому числі дистанційно.

Військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик пошкодження активів, втрата товарно-матеріальних цінностей або фізична втрата внаслідок військових дій, або привласнення на військові потреби відповідно до воєнного стану в Україні. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проведено.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням одноосібного Учасника № 29-25/01/27 від 27.01.2025 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з

використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу або 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.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: 1) автономність, 2) безперервність, 3) періодичність, 4) нарахування та відповідності доходів і витрат, 5) повного висвітлення, 4 6) послідовності, 7) обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 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. Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків: торгова дебіторська заборгованість; активи за контрактом згідно МСФЗ 15 (господарська дебіторська заборгованість); дебіторська заборгованість за операційною орендою. Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс
Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2024,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік,
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік,
Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік,
Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік.

3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань 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'єкту 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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.2.5 Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію активу між категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється. Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотку. Якщо Товариство передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу.

3.2.6 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних 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. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. 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 установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4 Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка

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

Резерв сумнівних боргів не створюється під дебіторську заборгованість, яка відповідає наступним критеріям:

- поточна заборгованість (строк погашення до 12 місяців з дати балансу);
- не є придбаною заборгованістю, або заборгованістю для подальшого продажу;
- є фінансовим активом, погашення відбувається засобами, інструментами власного капіталу.

Резерв сумнівних боргів також не створюють суб'єкти малого підприємництва.

За наданими кредитами якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних кредитних збитків.

Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які 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.

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, у випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування б вважається несуттєвим, і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.5 Зобов'язання. Кредити банків

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому (при перекваліфікації активу на довгострокові зобов'язання) суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

У діяльності Товариства за 2024 рік отримано кредитів та класифіковано як поточні зобов'язання на загальну суму – 19 500 тис. грн.

3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.7 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.7.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюються у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

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.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшої з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкту і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

- Будівлі та споруди – 15-20 років;
- Машини та обладнання – 5-7 років;
- Транспортні засоби – 5-7 років;
- Інструменти, прилади та інвентар – 4-5 років;
- Комп'ютерна та оргтехніка – 2-3 роки;
- Меблі – 2-3 роки;
- Побутова техніка – 2-3 роки;
- Інші основні засоби – 2-5 років.

3.7.2 Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА.

Підприємством капіталізується створений НМА і визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права	3-5 років
Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо)	5-10 років (або термін вказаний у правовстановлюючих документах)

3.8 Знецінення активів

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знецінення активів і розкриття її у фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи.

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на

предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотку цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за відповідний період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за відповідний період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за відповідний період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за відповідний період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за відповідний період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величини відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина, яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від надходження грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його

(ії) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за відповідний період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

3.9 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний 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 продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.10 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрата з податку на прибуток являє собою витрату з поточного податку. Поточний податок, що підлягає 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.

3.11 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.11.1 Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам методом зобов'язань (МСФЗ). Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості зароблених за місяць днів відпустки і середньоденної зарплати, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.11.2 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.

3.11.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. 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 зароблена відповідна заробітна плата.

3.12 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.12.1 Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) 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;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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.

3.12.2 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.

3.12.3 Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.12.4 Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне 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 розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4 Основні припущення, оцінки та судження.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, 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 недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6 Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітної періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітної періоду.

5 ПЕРЕЛІК ПОДІЙ ТА ОПЕРАЦІЙ ДЛЯ ЯКИХ НАДАЄТЬСЯ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ В ЗВІТНОСТІ

5.1 Оцінки за справедливою вартістю

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано на активному ринку;

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати, але базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

	здійснюється за справедливою вартістю.		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка прав грошових вимог за факторинговими операціями та іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісне визнання дебіторської заборгованості за виданим кредитами здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка - за амортизованою з визнанням резерву очікуваних кредитних збитків.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні 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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	-	389	885	389	885
Права грошових вимог до третіх	-	-	-	-	18348	18886	18348	18886

осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для подальшої реалізації або стягнення з боржників								
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами					46246	-	46246	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1377	1606	1377	1606

Протягом 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024
Інвестиційна нерухомість	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	389
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для подальшої реалізації або стягнення з боржників	18348
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	46246
Інша дебіторська заборгованість	1377

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для стягнення (фіз. особи, юр особи)	18348	18886	18348	18886
Дебіторська заборгованість за розрахунками	389	885	389	885

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	46246	0	46246	0
Інша дебіторська заборгованість	1377	1606	1377	1606
Грошові кошти	1003	13424	1003	13424
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4311	5669	4311	5669
Інші поточні зобов'язання	12789	20708	12789	20708

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

5.2 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)».

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

5.2.1 Нематеріальні активи (НМА)

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (у т.ч. програмне забезпечення)
- ліцензії
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містить:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з

моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання НМА визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів, а також зі строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації НМА, має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Станом на 31.12.2024 НМА на балансі Товариства обліковуються на суму 1084 тис. грн., накопичена амортизація 110 тис. грн. (рядок ф1.1001 та 1002). Порівнюючи з початком року 01.01.2024 НМА у компанії збільшилися.

5.2.2 Основні засоби та інвестиційна нерухомість

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг

б) використовують більше одного року та за вартістю більше 20 тис. грн.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Станом на 31.12.2024 основні засоби обліковуються на суму 106 тис. грн. (рядок ф1. 1011,1012), амортизація складає 39 тис. грн., порівнюючи з початком року 01.01.2024 сума ОЗ, що обліковуються на балансі збільшилася.

Станом на звітну дату Товариство має на балансі основні засоби, залишкова вартість складає- 67 тис. грн.

Інвестиційної нерухомості у Товариства не має. Товариство вважає що вказана вартість є справедливою вартістю активів станом на 31.12.2024 року.

5.2.3 Грошові кошти

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	187	13424
Кошти в дорозі	816	-

Станом на кінець дня 31.12.2024 грошові кошти та їх еквіваленти складають 1003 тис. грн. (рядок ф1. 1165), в т. ч. на поточних рахунках Товариства (рядок ф1. 1167):

- АТ «ОТП» – 107 тис. грн.

-АТ «ОТП» інший – 19 тис. грн.

-АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК – 61 тис. грн.

5.2.4 Дебіторська заборгованість

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками	389	885
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8803	-

Сформований резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих доходів	(2631)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	89856	20492
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(30057)	-

Станом на 31.12.2024 вся дебіторська заборгованість Товариства є поточною, 99048 тис. грн. Сумнівної та безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням групового підходу та індивідуальних оцінок. Станом на звітну дату Товариство створило резерву під кредитні збитки у сумі – 32688 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 89856 тис. грн. та складається з дебіторської заборгованості за виданими кредитами – 70131 тис. грн., за правами грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорах факторингу – 18348 тис. грн., поворотної фінансової допомоги – 950 тис. грн., авансів постачальникам – 225 тис. грн., інша – 202 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8803	-
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих доходів	(2631)	-
Дебіторська заборгованість за основною сумою кредиту	43849	-
Дебіторська заборгованість за іншими платежами за договором	26282	-
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(30057)	-

Резерв очікуваних кредитних збитків

<i>Кількість днів заборгованості</i>	<i>Сума заборгованості</i>	<i>Резерви очікуваних кредитних збитків</i>
Непрострочені	29719	15
01-30	10549	2637
31-60	14242	7833
61-90	14810	12588
Більше 90	9614	9615

Зважаючи на операційну діяльність Компанії та характер здійснюваних операцій, їх масовість та відносну однотипність Компанія здійснює оцінку кредитного ризику (за виданими кредитами) на колективній основі, без використання індивідуальної оцінки. Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми).

5.2.5 Зміни у складі фінансових інвестицій

Протягом 2024 року змін у складі фінансових інвестицій не відбувалось.

5.2.6 Інші активи

<i>Найменування активу</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 року</i>
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорах факторингу для стягнення (фізичні особи)	18348	18886

Станом на 31.12.2024 року права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорах факторингу для подальшої реалізації складають 18348 тис. грн. З них 6180 тис. грн. це права вимог до юридичних осіб та 12168 тис. грн. – це права вимог до фізичних осіб за споживчими кредитами, які були придбані за прямими договорами відступлення прав боргових вимог та на аукціонах у вітчизняних банків та вітчизняних підприємств. Номінальна вартість заборгованостей фізичних осіб за придбаними правами вимоги, згідно отриманих документів перевищує суму придбання. По ряду заборгованостей є прострочення термінів повернення боргу та Товариство проводить роботу з залученням Приватних виконавців, судової системи щодо погашення даних заборгованостей. Товариство не впевнене в поверненні номінальної вартості боргу і тому вважає, що вартість сплачена за дані права вимог, являється їх справедливою вартістю на звітну дату.

5.2.7 Власний капітал

Зареєстрований капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2024 року складав 7900 тис грн.

<i>Найменування активу</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 року</i>
Статутний капітал (зареєстрований пайовий капітал)	7900	5100

Збільшення Статутного капіталу засновником згідно Рішення № 27-24/06/24 від 24.06.2024 року.

Зареєстрований капітал ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» сформований виключно грошовими коштами у розмірі 7 900 000,00 грн (Сім мільйонів дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% зазначеної в Статуті суми зареєстрованого капіталу Товариства та станом на 31.12.2024 розподілено наступним чином:

<i>№ п/п</i>	<i>Учасники</i>	<i>Сума внеску (грн)</i>	<i>Частка у статутному капіталі (%)</i>
1	Катеринчик Роман Олегович 42460918)	7 900 000,00	100
Разом статутний капітал		7 900 000,00	100,00

Неоплачений капітал станом на 31.12.2024 відсутній.

Нерозподілений прибуток у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12. 2024 складає 19721 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2024 складає 27621 тис. грн.

5.2.8 Поточні зобов'язання та забезпечення

Найменування	Станом на 31 грудня 2024 року	Станом на 31 грудня 2023 року
Поточна кредиторська заборгованість за:	8046	5847
- товари, роботи, послуги	4311	5669
- розрахунками з бюджетом	3688	178
- з податку на прибуток	3678	178
- розрахунки зі страхування	10	
- розрахунками з оплати праці	37	
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	448	250
Короткострокові кредити	19500	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	12789	20708
Разом	40783	26805

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума поточних зобов'язань Товариства становила 26805 тис грн. За 2024 року сума заборгованості збільшилась, та станом на 31 грудня 2024 року її вартість становить 40783 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року у сумі 12789 тис. грн. складаються з заборгованості з фінансування по факторингу – 12702 тис. грн., переплатами за договорами по виданим кредитам – 47 тис. грн., поточні зобов'язання за роялті резидентам – 40 тис. грн.

5.3 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

5.3.1 Доходи, витрати

Доходи	2024 рік	2023 рік
Дохід від реалізації фінансових послуг (рядок 2000)	68078	2
Інші операційні доходи (рядок 2120)	93095	29630

Інші доходи (рядок 2240)		
Інші фінансові доходи(рядок 2220)	326	432
Разом доходів	161499	30064
Адміністративні витрати (рядок 2130)	16665	10626
Витрати на збут (рядок 2150)	19584	0
Фінансові витрати (рядок 2250)	2035	0
Інші операційні витрати (рядок 2180)	102760	15845
Інші витрати (рядок 2270)		
Разом витрат	141044	26471
Прибуток, збиток	20455	3593
Витрати на податок на прибуток	-3682	-648

В дохід від реалізації фінансових послуг віднесено нараховані відсотки по кредитним операціям (ф2 2000) за 2024 р. – 68078 тис. грн.

Інші операційні доходи

Станом на 31.12.2024 інші операційні доходи склали 93095 тис. грн., що представляють собою суми грошових коштів, сплачених боржниками за факторинговими договорами (рядок ф2 2120) – 19816 тис. грн., та 73279 тис. грн. пені, нараховані за кредитними операціями.

Інші фінансові доходи

Станом на 31.12.2024 інші фінансові доходи склали 326 тис. грн., що є відсотками нарахованими на залишки коштів на рахунку (рядок ф 2. 2220), що на 106 тис. грн. менше, ніж за аналогічний період попереднього року.

Адміністративні витрати

В 2024 році витрати становили – 16665 тис. грн. (рядок ф2. 2130) і складаються з: заробітної плати працівників – 2450 тис. грн.; (рядок ф2. 2505); витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 533 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

операційні витрати у складі адміністративних витрат (оренда, комунальні) – 126 тис. грн. аудиторські послуги -80 тис. грн.

ІТ витрати на надання фінансових послуг – 4353 тис. грн.

Розрахунково-касове обслуговування – 1368 тис. грн.

Послуги зв'язку, інтернет – 533 тис. грн.

Резерв на оплату відпусток (адмін. персонал) (рядок ф2. 2505); – 91 тис. грн.

Інші адміністративні послуги – 7131 тис. грн.

Витрати на збут

Протягом 2024 року склали – 19584 тис. грн. (рядок ф2. 2150), а саме: заробітної плати працівників – 1859 тис. грн.; (рядок ф2. 2505); витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 367 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

Резерв на оплату відпусток (рядок ф2. 2505); – 106 тис. грн.

Витрати пов'язані з наданням фінансових послуг (витрати на BANK ID, послуги скорингу та верифікації, СМС, рекламні послуги (залучення позичальників тощо) – 17252 тис. грн.

Інші операційні витрати

У 2024 році інші операційні витрати у сумі 102760 тис. грн. (рядок ф2. 2180) складаються амортизація – 110 тис. грн. (рядок ф2 2515)

відрахування на соціальні заходи (лікарняні) – 15 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

на виплату лікарняних – 1 тис. грн. (рядок ф2. 2505);

матеріальні витрати – придбання МШП (рядок ф2. 2500) – 6 тис. грн.;

витрати на створення резерву (ОКЗ) за виданими кредитами – 102265 тис. грн.

з суми проданих/ переуступлених активів – 196 тис. грн.

вилучено за виконавчими написами – 90 тис. грн.

інші витрати – 77 тис. грн.

Фінансові витрати (рядок ф2 2250) за 2024 р. у сумі – 2035 тис. грн. складаються з відсотків за отриманими кредитами.

Інші витрати

У 2024 році інших витрат не було.

5.3.2 Чистий прибуток

За результатом діяльності 2024 року станом на 31.12.2024 Товариство отримало прибуток в розмірі 16773 тис. грн.

5.4 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

5.4.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Станом на 31.12.2024 надходження від реалізації робіт та послуг складає 68041 тис. грн. (рядок ф3. 3000). Надходження від повернення авансів 4421 тис. грн. (рядок ф.3 3020), що підтверджено первинними документами Товариства. Надходження від боржників -10746 тис. грн (рядок ф.3 3035), надходження від повернення основної суми за виданими кредитами – 202260 тис. грн. (рядок ф.3 3055) та інших надходжень- 20278 тис. грн. (рядок ф.3 3095)- надходження в погашення боргів.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2024 становили 340793 тис. грн. і складаються з:

- витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), (комунальні, оренда та ін.) – 28421 тис. грн. (рядок ф.3 3100);
- витрати на оплату праці оплата праці робітників Товариства) – 3484 тис. грн. (рядок ф3. 3105);
- витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 904 тис. грн. (рядок ф3. 3110);
- витрати на сплату податків та зборів (ПДФО та військовий збір) – 845 тис. грн. (рядок ф3. 3118);
- витрати на сплату податку на прибуток – 182 тис. грн. (рядок ф3. 3116);
- витрати на оплату повернення авансів – 27227 тис. грн. (рядок ф3. 3140);
- витрати на надання суми кредитів позичальникам – 268271 тис. грн. (рядок ф3. 3155);
- інші витрати – 4992 тис. грн. (рядок ф3. 3190).

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2024 року становив – 35047 тис. грн. (рядок ф3. 3195).

5.4.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності не було, окрім отриманих відсотків на залишки коштів на рахунку у розмірі 326 тис. грн. (рядок ф3. 3215)

5.4.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплат дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінним и паперами та інші. Виплат дивідендів протягом 2024 року не відбувалось.

5.4.4 Чистий рух коштів та залишки

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює -12421 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2024 року – 13424 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2024 року – 1003 тис. грн.

5.5 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний капітал в сумі 7 900 тис. грн. та станом на 31.12.2024 статутний капітал сплачений повністю. Товариством виконуються норми до формування Капіталу згідно Постанов регулятора (НБУ).

Чистий прибуток за 2024 рік склав 16773 тис. грн. (рядок ф4 4100 стовпчик 7). Залишок на кінець року (рядок ф4 4300 стовпчик 7) склав 19721 тис. грн, що відображено також у Додатку 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 (рядок 1420).

6 Розкриття іншої інформації

6.1 Умовні зобов'язання

Економіка України характеризується низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Економіка України в значній мірі залежить від реформування адміністративної та правової систем. В наслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в цих умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений. Умовні зобов'язання за проміжний період не нараховувались.

6.2 Оподаткування

Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством та нараховувало відповідні податки. Але існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані, в результаті чого можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності.

6.3 Судові позови

Товариством протягом діяльності укладало багато договорів факторингу. У зв'язку з набуттям права вимоги за вищезазначеними кредитними договорами Товариство як новий кредитор, вчиняє ряд дій, які пов'язані із заміною сторони у виконавчому провадженні та стягнення заборгованості у позасудовому порядку, шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом.

Більша кількість справ (90 %), що перебувають в провадженні в господарських та загальних судах з 01.01.2024 по 31.12.2024 року та інформація про які доступна на офіційному сайті Судової влади України: <https://court.gov.ua/fair/>, відкриті за заявами ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» про заміну сторони (стягувача) у виконавчому провадженні, поновлення строку для повторного пред'явлення виконавчого документу та видачу дублікату виконавчого документа. Такі позови суди задовольняють на користь Товариства, збитки по таким справам не очікуються.

Інша частина справ – відкриті за позовними заявами боржників за кредитними договорами, право вимоги за якими набуто Товариством і предметом позову яких - визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню.

Відповідно до норм чинного законодавства, кредитор (стягувач) може задовольнити свої вимоги та стягнути з боржника заборгованість в позасудовому порядку, а саме шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом на борговому документі та пред'явлення його до виконання. Цей спосіб є дієвим для кредитора (стягувача), оскільки, так кредитор уникає

довготривалих судових процесів. Товариство оцінює ймовірність позитивного рішення по таким спорам з вірогідністю більше 50% на користь Товариства.

Крім того, станом на 31.12.2024 року наявна одна судова справа, де ТОВ «Сіроко Фінанс» виступає відповідачем:

Господарський суд м. Києва

справа № 910/2710/23

Позивач ТОВ "ФАСТ-ФІНАНС"

Стягнення заборгованості за договором.

6.4 Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату, розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І, хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.5 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат 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 цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості за виданими кредитами та по придбаним правам грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам факторингу в тому числі з залученням приватних виконавців.

На думку керівництва Товариства, створеного резерву під ОКЗ достатньо, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

6.6 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товариства;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2024, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	Катеринчик Роман Олегович (100%)
2	Директор	ТОВ «Целтіс», Матухно Семен Павлович
3	Директор	ТОВ «Сіроко Фінанс» Матухно Семен Павлович

Протягом звітного періоду були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства), які пов'язані тільки з оплатою праці.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

6.7 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

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 та дебіторська заборгованість.

Товариство обліковує в складі оборотних активів придбані (відступлені) права вимог по дебіторським заборгованостям, які підпадають під кредитний ризик. Але Товариство оцінює дану заборгованість як таку, що буде реалізованою або погашеною протягом 12 місяців не нижче вартості придбання.

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, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство не має на балансі акцій, облігацій та інших фінансових інструментів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають 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.

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

Протягом 2024 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових

ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

Протягом 2024 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою

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

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Основною метою фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

6.8 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих зобов'язань.

6.9 Події після дати балансу

Згідно з МСФЗ 10 події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, отже не вимагають коригування після звітного періоду.

Згідно з МСБО 10 щодо кожної категорії суттєвих подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, суб'єктові господарювання слід розкрити: а) характер подій; та б) попередню оцінку їх фінансового впливу або констатувати, що така оцінка неможлива.

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

Військова агресія Росії проти України – широкомасштабне застосування воєнної сили проти нашої Держави шляхом ведення бойових дій, блокади її портів, узбережжя, повітряного простору, тощо, що супроводжується інформаційними кібернетичними операціями. Багато людей в наслідок агресії стали біженцями, втратили своє майно, роботу та інше.

Сьогодні Україна захищає не лише свій суверенітет і територіальну цілісність. Україна відстоює демократичні цінності, права людини та верховенство права для всього світу. Притягнення держави-агресора росії до всебічної міжнародної відповідальності матиме вирішальне значення для майбутнього світового порядку. Це продемонструє будь-якій агресивній державі реальні правові наслідки збройної агресії.

На дату формування звітності (31.12.2024) військова агресія не скінчилася. Але, за нашою думкою, можна зробити висновок, що напад на Україну, хоч який трагічний він є, у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

Затверджено до випуску та підписано 27 січня 2025 року

Директор

Матухно С.П.

Головний бухгалтер

Голубчик Г.В.



		№		
На №	17/04-2	від	17.04.2025	

Ref: 14-257546 File: 23.04.2025



Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
Ген. директора

Величко О. В.

