

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІРОКО ФІНАНС»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

*Національному Банку України
Учасникам та керівництву ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» (надалі - Товариство/ТОВ «СІРОКО ФІНАНС») яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом - 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 етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Звертаємо увагу на примітки до фінансової звітності, де у розділі Припущення про безперервність діяльності вказане наступне: Фінансова звітність Товариства за 2022 рік 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. У зв'язку із впливом пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів в Україні не вплинуло на попит на фінансові послуги, залишивши його на високому рівні. Військова агресія Росії проти України, яка почалася ще з 2014 року та набула широкого масштабу з 24 лютого 2022 року, вплинула на діяльність нашої Держави, але на безперервну діяльність підприємства не вплинула. Уся фінансово-господарська діяльність здійснювалась в повному обсязі. У Компанії немає активів або зобов'язань, які б були розташовані у зоні бойових дій або на окупованих територіях.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

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

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

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту- це питання , що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2022 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 керівництво 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 підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі

стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

Показник	Значення
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	42827134
Місцезнаходження	03035, м.Київ, ВУЛИЦЯ МИТРОПОЛИТА ВАСИЛЯ ЛИПКІВСЬКОГО, будинок 45
Дата державної реєстрації	18.02.2019 року, № 1 067 102 0000 030677
Дати внесення змін до установчих документів	Рішення №2 учасника від 04.12.2018 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензії на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту; на надання послуг з факторингу; на надання послуг з фінансового лізингу; від 04.06.2019 року - безстроково, розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019 № 1013
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Керівник	З 10 грудня 2019 року - Матухно Семен Павлович (Наказ №09\12-К2 від 09.12.2019 року)
Головний бухгалтер	Коротич Вероніка Олександрівна (Наказ №3-к від 25.08.2020 року)
Середня кількість працівників	6

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відображені в Статуті Товариства та відповідають інформації про Товариство, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються нематеріальні активи у сумі 25 тис. грн., первісна вартість становила 49 тис.грн., нарахована амортизація – 24 тис.грн. що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Слід зазначити, що відображення в обліку надходження нематеріальних активів та нарахування амортизації в цілому відповідає вимогам МСБО.

Основні засоби

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 29 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2022 року відсутня.

Дебіторська заборгованість Товариства за виданими авансами станом на 31.12.2022 року складає 371 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2022 року становить 91309 тис.грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу та відступлення права вимоги.

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства не обліковуються.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2022 року на рахунках Товариства склав 6382 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

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 та забезпечення на балансі Товариства станом на 31.12.2022 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2022 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 104 тис.грн., із внутрішніх розрахунків – 7 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 92852 тис.грн. та складаються з несплаченої суми фінансування за реестрами прав вимог на кінець звітного періоду.

Поточні забезпечення на виплату відпусток складають 50 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2022 року не обліковується.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

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 № 996.

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності доходів Товариство в 2022 році отримало чистого доходу від реалізації послуг у сумі 5 тис.грн., інших операційних доходів у сумі 259803 тис.грн., інших фінансових доходів у сумі 137 тис.грн.

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), накладних, 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 2022 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2022 рік склали 4892 тис. грн., інші операційні витрати Товариства складають 255610 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених Товариством за 2022 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства є отриманий збиток у розмірі 557 тис.грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

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, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 року на рахунках у банках складає 6382 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає суму 5103 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 5100 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 3 тис. грн. У 2022 році, згідно Рішення одноосібного

учасника ТОВ «Сіроко Груп» № 19/2-01/07 від 01.07.2022 здійснено виплату дивідендів, що підтверджується банківськими виписками в повному обсязі у сумі - 3278 тис. грн.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2022 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

Інформація щодо статутного та власного капіталу Товариства

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал Товариства складає 5 100 000,00 грн. (П'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

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;

Рішенням №2 Загальних зборів учасників від 01.03.2019 року Товариства прийнято рішення про вихід із складу учасників Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» шляхом продажу 100% його частки у статутному капіталі Товариства товариству з обмеженою відповідальністю «СІРОКО ГРУП».

Відповідно до Рішення №2 Загальних зборів учасників від 01.03.2019 року статутний капітал Товариства розподіляється 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 внесків до статутного капіталу підтверджується 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.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання звіту аудитора відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року складає 5103 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу - 5100 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 3 тис. грн.

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

Інформація про пов'язаних осіб

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

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 5

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «СІРОКО ГРУП», код ЄДРПОУ 42460918	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом

		прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	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 у Примітках до фінансової звітності. Витрати що були здійснені пов'язаним особам (директору Матухно С.П.) склали у 2022 році 365,2 тис. грн. – виключно на виплату заробітної плати за 12 місяців 2022 року.

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Керівництво визнало ці події, які не є коригувальними для звітності за 2022 рік.

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 формування звітності (31.12.2022) військова агресія не скінчилася. Тому, за нашою думкою, можна зробити висновок, що напад на Україну, хоч який трагічний він є, у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 6

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 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 №4657 від 13.12.18 року) Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Якименко Микола Миколайович 100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №20-2/1 від 20.01.2023 року.

Дата початку проведення аудиту - 20.01.2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 26.04.2023 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)



Гриченко Н.М.

Директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Якименко М.М.

Дата видачі звіту

26 квітня 2023 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за **2022** рік
Територія **Солом'янський район** за **12** грудня
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД

КОДИ
UA80000000000980793
240
64.99

Середня кількість працівників ² **6**

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	22	25
первісна вартість	1001	33	49
накопичена амортизація	1002	11	24
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	17	29
первісна вартість	1011	17	35
знос	1012	-	6
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	-	-
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	39	54
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	421	371
у бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 442	91 309
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	959	6 382
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	959	6 382
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах налжних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 825	98 062
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 864	98 116

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
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	3 838	3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 938	5 103
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	400	104
розрахунками з бюджетом	1620	854	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	854	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4	50
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 667	92 852
Усього за розділом III	1695	5 926	93 013
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	14 864	98 116



ЕП МАТУХНО
СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
Вероніка
Олександрівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Коротич Вероніка Олександрівна

1. Бюджетні установи територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2. Визначені в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО за ЄДРПОУ
ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
42827134		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

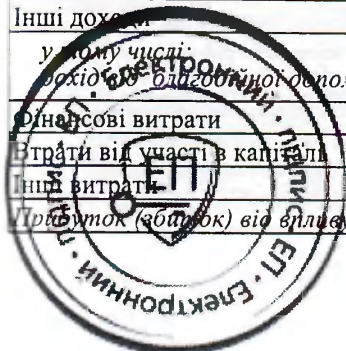
за Рік 2022 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	5	12
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5	12
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	259 803	11 994
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 892)	(1 889)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(255 610)	(5 419)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	4 698
збиток	2195	(694)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	137	44
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	4 742
збиток	2295	(557)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(854)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	3 888
збиток	2355	(557)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	(557)	3 888

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	1 083	775
Відрахування на соціальні заходи	2510	222	170
Амортизація	2515	19	7
Інші операційні витрати	2520	259 177	6 109
Разом	2550	260 501	7 063

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
ПАВЛОВИЧ
Вероніка
Олександрівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Коротич Вероніка Олександрівна

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
42827134		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	525 694	30 413
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	117	73
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	33
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 546)	(715)
Праці	3105	(832)	(626)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(228)	(172)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 056)	(522)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(854)	(370)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(202)	(152)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(554)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(512 441)	(25 386)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(144)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 564	2 529
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	137	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	137	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(3 278)	(1 733)
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	-3 278	-1 733
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 423	796
Залишок коштів на початок року	3405	959	163
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 382	959

Керівник

МАТУХНО
СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
ЕП Коротич
Вероніка
Олександрівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Коротич Вероніка Олександрівна



Залишок на початок року
Коригувальні записи
Зміна об'єктів політики
Виправлення помилок
Інші зміни
Скоригований залишок на кінець року
Чистий прибуток (збиток) за звітний період
Інший сукупний дохід за звітний період
Дооцінка необоротних активів
Дооцінка фінансових інструментів
Накопичення різниці
Частка іншого доходу асоційованих підприємств
Інший сукупний дохід
Розподіл прибутку
Виплати дивідендів
Спрямування до зареєстрованого капіталу
Відрахування резервних фондів
Сума чистих грошових коштів відповідно до законодавства
Сума чистих грошових коштів відповідно до статуту підприємства

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО
ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

428271316

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

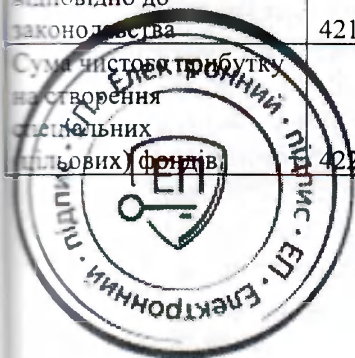
Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	3 838	-	-	8 938
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	3 838	-	-	8 938
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(557)	-	-	(557)
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	-	-	-	-	(3 278)	-	-	(3 278)
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 (пайових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(3 835)	-	-	(3 835)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	3	-	-	5 103

Керівник

Головний бухгалтер

МАТУХНО СЕМЕН ПAVЛОВИЧ
 ВЕРОНІКА ОЛЕКСАНДРІВНА

МАТУХНО СЕМЕН ПAVЛОВИЧ

Коротич Вероніка Олександрівна



Примітки до річного фінансового звіту за 2022 рік, станом на кінець дня 31.12.2022,
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Сіроко Фінанс»
код ЄДРПОУ 42827134

1. Інформація про Товариство

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 фінансового лізингу (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

У 2022 році Товариство працювало по ліцензії з факторингу та надавало кошти у позику. Юридична адреса: 03035, м.Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45, офіс 510А. Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 42827134.

На дату звіту місцезнаходження та юридична адреса співпадає та не змінювалася.

Станом на 31 грудня 2022 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Сіроко Груп», код ЄДРПОУ 42460918, адреса засновника: 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19, юридична особа, володіє 100% часткою. Засновник не змінювався з моменту заснування компанії.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2022 року становить 5100 тис. грн., про що свідчить Рішення Одноосібного Учасника № 6-06/12 від 06.12.2019 року. Статутний Капітал сплачений повністю та не змінювався.

Директором ТОВ «Сіроко Фінанс» є Матухно Семен Павлович що був призначений на посаду згідно Наказу №09/12-К2 від 09.12.2019 та не змінився. Головним бухгалтером призначена Коротич Вероніка Олександрівна (Наказ №3-К від 25.08.2020). Управлінський персонал вчасно підтверджує свої професійні здібності, проходячи обов'язкові курси підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів, та підтверджують свою належну ділову репутацію. Штатна чисельність співробітників у 2022 році не змінилась. Заробітна плата виплачувалась без затримок за 1 половину місяця (аванс) та за другу половину місяця. Виплата заробітної плати здійснюється згідно затверджених ставок за штатним розкладом. До складу також входять фахові спеціалісти з фінансового моніторингу та внутрішнього аудиту. У Товариства немає фінансових проблем, податки нараховувались та сплачувались вчасно.

Інвентаризація є тим обліковим інструментом, який сприяє дотриманню однієї з найважливіших якісних характеристик фінансової звітності – правдивості подання. Проведення інвентаризації забезпечує більший ступень об'єктивності, достовірності та реальності показників бухгалтерського обліку та фінансової звітності за рахунок з'ясування та усунення відхилень між даними бухгалтерського обліку та фактичною наявністю, станом, критеріями визнання і оцінкою активів, елементів власного капіталу і зобов'язань компаній. Положенні про інвентаризацію активів та зобов'язань, що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879, яке застосовують компанії, які складають звітність за МСФЗ. Інвентаризація активів та зобов'язань по Товариству здійснювалась згідно Наказу № 1-і від 23.12.2022. У Товариства немає підрозділів та інших активів, розташованих у зоні бойових дій або на окупованих територіях, тому її проведення відбулось у звичайному режимі, що підтверджено первинними документами.

Складання і подання фінансової звітності органам державної влади й іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі передбачено п. 6 ст. 11 Закону про бухоблік та фінзвітність. Товариство завжди виконувало норми Закону та і в подальшому буде їх виконувати.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2022 рік 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. У зв'язку із впливом пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів в Україні не вплинуло на попит на фінансові послуги, залишивши його

на високому рівні. Військова агресія Росії проти України, яка почалася ще з 2014 року та набула широкого масштабу з 24 лютого 2022 року, вплинула на діяльність нашої Держави, але на безперервну діяльність підприємства не вплинула. Уся фінансово-господарська діяльність здійснювалась в повному обсязі. У Компанії немає активів або зобов'язань, які б були розташовані у зоні бойових дій або на окупованих територіях.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена Протоколом №22-17/02 від 17.02.2023 (з метою оприлюднення на сайті компанії) керівництвом Товариства. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, з 01.01.2022 по 31.12.2022.

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,
- 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 31.12.2022,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік,

Звіт про власний капітал за 2022 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 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 проводяться 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 .

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 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 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 2022 рік кредити банків відсутні.

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

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'ясується, 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 кожному 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 триваючого 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 (її) 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 кожен звітний період 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. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, 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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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 офerti 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 утримування фінансових інструментів.

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

призупиненням обігу цінних паперів, що не є 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 звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

6.1 Баланс

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

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

6.1.1 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 31.12.2022 НМА на балансі Товариства обліковуються на суму 49 тис. грн., накопичена амортизація 24 тис. грн. (рядок ф1.1001 та 1002). Порівнюючи з початком року 01.01.2022 НМА у компанії збільшилися.

6.1.2 Основні засоби

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 31.12.2022 основні засоби обліковуються на суму 35 тис. грн. (рядок ф1. 1011,1012), амортизація складає 6 тис. грн., порівнюючи з початком року 01.01.2022 сума збільшилась у зв'язку з придбанням основних засобів.

6.1.3 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 інша поточна дебіторська заборгованість становить 91309 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг та відступлення права вимоги) (рядок ф 1. 1155). Порівнюючи с початком періоду 01.01.2022 сума збільшилась у зв'язку з придбанням по Договорам Факторингу.

6.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками

Станом на 31.12.2022 заборгованість складала 371 тис. грн. по розрахункам с приватними та державними виконавцями (рядок ф1. 1130) з авансової плати за відкриття впровадження чи виконавчого надпису.

6.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2022 грошові кошти та їх еквіваленти складають 6382 тис грн. (рядок ф1. 1167) на поточних рахунках Товариства:

- АТ «ОТП» - 6107 тис. грн.

- АТ «ОТП» інший - 275 тис. грн.

6.1.6 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 складає 5103 тис. грн. (рядок ф1. 1495) та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 5100 тис. грн. (рядок ф1. 1400) та нерозподіленого прибутку в розмірі 3 тис. грн. (рядок ф1. 1420), що підтверджується первинними документами.

6.1.7 Короткострокові забезпечення (поточні забезпечення)

Станом на 31.12.2022 резерв відпусток складає 50 тис. грн. (рядок ф1.1660), що підтверджується первинними документами.

6.1.8 Інші поточні зобов'язання.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2022 становлять 104 тис. грн. (рядок ф1. 1615) та складаються з неоплаченою сумою за роботи та послуги, строк сплати якої ще не настав, та несплаченої суми фінансування за реєстрами прав вимог на кінець звітного періоду (поточну), 92852 тис. грн. (рядок ф1. 1690) та суму неповернутих коштів на кінець періоду 7 тис. грн. (рядок ф1.1645) за помилковими зарахуваннями.

6.2 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.

6.2.1 Інші операційні доходи

Станом на 31.12.2022 інші операційні доходи склали 259803 тис. грн., що представляють собою суми грошових коштів, сплачених боржниками за факторинговими договорами (рядок ф2 2120), та 5 тис. грн. комісії, отриманої за послугу надання фінансування (рядок ф2. 2000). Це набагато більше, ніж доходи, отримані за аналогічний період попереднього року.

6.2.2 Інші фінансові доходи

Станом на 31.12.2022 інші фінансові доходи склали 137 тис. грн., що є отриманими сумами по надаванню коштів у позику (рядок ф 2. 2220), що у 3,5 рази більше, ніж за аналогічний період попереднього року.

6.2.3 Адміністративні витрати

В 2022 році витрати становили – 4892 тис. грн. (рядок ф2. 2130) і складаються з:
заробітної плати працівників – 1083 тис. грн.; (рядок ф2. 2505);
амортизація – 19 тис. грн. (рядок ф2 2515);
витрати на нарахування (податки по заробітній платі) – 222 тис. грн.;
операційні витрати у складі адміністративних витрат (оренда, комунальні та інші) – 3568 тис. грн.

6.2.4 Інші операційні витрати

У 2022 році інші операційні витрати у сумі 255610 тис. грн. (рядок ф2. 2180) складаються з суми проданих/ переуступлених активів.

6.2.5 Інші витрати

У 2022 році інших витрат не було.

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 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.

6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Станом на 31.12.2022 надходження від реалізації робіт та послуг складає 525694 тис. грн. (рядок ф3. 3000), що у 17,5 разів більше, ніж за аналогічний період попереднього 2021 року. Надходження від повернення авансів 117 тис. грн. (рядок ф.3 3020), що підтверджено первинними документами Товариства.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2022 становили 517247 тис. грн. і складаються з:

- витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), (комунальні, оренда та ін.) – 2546 тис. грн. (рядок ф.3 3100);

- витрати на оплату праці (оплата праці робітників Товариства) – 832 тис. грн. (рядок ф.3. 3105);

- витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 228 тис. грн. (рядок ф.3. 3110);

- витрати на сплату податків та зборів (ПДФО та військовий збір) – 202 тис. грн. (рядок ф.3. 3118);

- витрати на сплату податку на прибуток – 854 тис. грн. (рядок ф.3. 3116);

- витрати на оплату повернення авансів – 512441 тис. грн. (рядок ф.3. 3140);

- інші витрати – 144 тис. грн. (рядок ф.3. 3190).

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2022 року становив 8564 тис. грн. (рядок ф.3. 3195).

6.5 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.

6.6 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 цінними паперами та інші.

Згідно Рішення одноосібного учасника ТОВ «Сіроко Груп» № 19/2-01/07 від 01.07.2022 здійснено виплату дивідендів, що підтверджується банківськими виписками в повному обсязі у сумі – 3278 тис. грн. (рядок ф.3 3355).

6.6.1 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 5423 тис. грн.

6.6.2 Залишок коштів на початок 2022 року – 959 тис. грн.

6.6.3 Залишок коштів на кінець 2022 року – 6382 тис. грн.

6.7 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 5 100 тис. грн. та станом на 31.12.2022 статутний капітал сплачений повністю. Товариством виконуються норми до формування Капіталу згідно Постанов регулятора (НБУ).

Чистий збиток за 2022 рік склав 557 тис. грн. (рядок ф.4 4100 стовпчик 7). Залишок на кінець року (рядок ф.4 4300 стовпчик 7) склав 3 тис. грн, що відображено також у Додатку 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 (рядок 1420).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» не є учасником судових процесів, у зв'язку з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

7.1.2 Оподаткування

Товариство знаходиться на загальній системі оподаткування. Діяльність не оподатковується ПДВ.

7.2 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.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

Витрати, що були здійснені пов'язаним особам (директору Матужно С.П.), склали у 2022 році 365,2 тис. грн. – виключно на виплату заробітної плати за 12 місяців 2022 року.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись 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.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень клієнтам позиції Товариства. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання, і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на 31.12.2022 у Товариства відсутні фінансові активи, які були прострочені, або знецінилися. Кредити, які були надані, усі повернуті.

7.5.2 Ринковий ризик

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

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.

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

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

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

7.6. Управління капіталом

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Статутний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2022 Статутний капітал Товариства становить 5100,0 тис. грн. (рядок ф.1 1400).

7.7 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:

Про загрозу воєнних дій на території України (окрім тих, які вже були на Донбасі) західні партнери повідомляли і станом на 31.12.2021. Проте навіть у своїх лютневих промовах політичні лідери давали шанс дипломатії. 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 (31.12.2022) військова агресія не скінчилася. Тому, за нашою думкою, можна зробити висновок, що напад на Україну, хоч який трагічний він є, у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

Директор
ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»

Матухно С.П.

Головний бухгалтер
ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»

Коротич В.О.



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

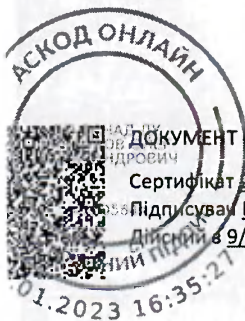
На № 2 від 11.01.2023 № _____

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/87 від 16.01.2023

Рішення АПУ
вчд 12.07.2018 № 363/5



Свідоцтво про вклучення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4657

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

КОД ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

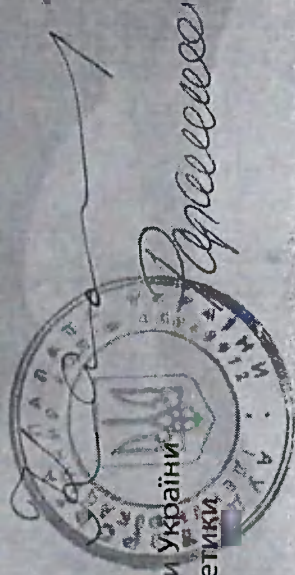
Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 1591
чинне до 31.12.2023





юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

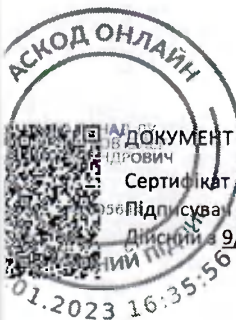
№ _____
На № 1 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Якименко Микола Миколайович (реєстровий номер у Реєстрі 100092)
6. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/88 від 16.01.2023

Handwritten text at the top of the page, possibly a title or header.

Main body of handwritten text, appearing as several paragraphs of cursive script.

і
л
с
ої
у
и

ка
пі
ть
ї,
ої
л

Прошито, пролутмеровано та скрїнено підписом і
печаткою _____ (*PP*) аркушів

Директор ТОВ «АКІ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ

Джименко М.М.

