

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІРОКО ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року**

**м. Київ
2026 рік**

ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31.12.2025	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ.....	8
ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ..	14
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	16
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	19
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	22
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	25
ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	34

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» (далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку повного комплекту фінансової звітності загального призначення, що достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів, зміни у власному капіталі і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому (як мінімум 12 місяців, наступних за звітним періодом). Управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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.
- облік і відображення у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і відображення у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або відображення;
- відображення в обліку та у фінансовій звітності всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне відображення у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства і Міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності;
- вживання заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань;
- ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 27 лютого 2026 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»

Головний бухгалтер ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»



Марія РИБІНА

Ганна ГОЛУБЧИК

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІРОКО ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року**

*ЗАГАЛЬНИМ ЗБОРАМ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС»*

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРОКО ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 42827134) (надалі за текстом ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»/Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2025, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік та Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати, рух власного капіталу і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 1 «Умови в яких працює Товариство» та примітку 2 «Загальна основа формування фінансової звітності» в розділі «Припущення про безперервність діяльності», у яких розкривається інформація про загострення російської агресії та військового вторгнення з боку російської федерації.

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

Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан і результати діяльності Товариства. а отже, незважаючи на прогнози управлінського персоналу, може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, викладеного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити у нашому звіті.

ОПИС ПИТАННЯ	ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР
<p><i>1. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами 80639 тис. грн.</i></p> <p>У зв'язку з суттєвістю резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам для фінансового стану Товариства, а також у зв'язку із необхідністю та складністю застосування управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту.</p> <p>Виявлення значного зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, що засноване на змінах у кредитних рейтингах, кількості днів прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах, а також визнання події дефолту, оцінка ймовірності дефолту (PD), як і величина збитку в разі дефолту (LGD) та прогноз грошових потоків щодо заставного майна вимагають застосування судження. Оцінка очікуваних кредитних збитків також ґрунтується на поточних і прогнозних фінансових показниках, підтвердженій інформації про події в минулому, вартості грошей у часі, поточних та прогнозних умовах економічного середовища. Використання різних моделей, припущень і прогнозів може призвести до різних оцінок резерву</p>	<p>Ми проаналізували основні аспекти методології та політик, розроблених Товариством щодо розрахунку ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9.</p> <p>Наші аудиторські процедури включали також:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оцінку моделей кредитного ризику і припущень, що використовуються для визначення ключових параметрів резервування і розрахунку ОКЗ на портфельній основі; - Тестування на вибірковій основі правильності присвоєння Товариством Стадії позичальникам на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Товариством припущень і професійних суджень; - Для позичальників, що оцінювалися на індивідуальній основі, ми оцінили припущення щодо майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння та з урахуванням наявної ринкової інформації; - При тестуванні резерву під ОКЗ, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували внутрішні кредитні рейтинги і статистичні моделі, що лежать в їх основі, ключові вхідні дані та припущення, що використовувалась при

<p>під очікувані кредитні збитки. Примітка 3.8 та 5.2.4 включена в фінансову звітність, описує облікову політику та надає детальну інформацію стосовно очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів та політик Товариства щодо управління фінансовими ризиками.</p>	<p>розрахунку ОКЗ. Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Товариства щодо резерву під ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтам.</p>
<p>2. Довгострокові зобов'язання та забезпечення</p>	
<p>Станом на 31.12.2025 у складі довгострокових зобов'язань на суму 33 654 тис. грн. на балансі Товариства обліковуються незабезпечені відсоткові звичайні ординарні облигації пропозиція яких здійснюється шляхом приватного розміщення: (серія А) – 20233 тис. грн. (номінальна вартість – 20000 тис. грн., премія – 233 тис. грн.) – термін розміщення – 23.04.2030; (серія В) – 13421 тис. грн. (номінальна вартість – 13421 тис. грн., премія – 0 тис. грн.) – термін розміщення – 19.12.2030. У зв'язку з суттєвістю довгострокових зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту. Примітка 3.2.4 та 5.2.9 включена в фінансову звітність, описує облікову політику та надає детальну інформацію стосовно довгострокових зобов'язань за облигаціями</p>	<p>Примітка 3.2.4 та 5.2.9 включена в фінансову звітність, описує облікову політику та надає детальну інформацію стосовно довгострокових зобов'язань за облигаціями. Ми проаналізували основні аспекти методології та політик, розроблених Товариством щодо розрахунку відсоткового доходу (купону) на одну облигацію, на предмет відповідності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ми перевірили та проаналізували правильність відображення довгострокової заборгованості (по облигаціям) згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка повинна бути відображена на кінець звітного періоду за амортизованою собівартістю. З використанням методу ефективної ставки відсотка. Процес дисконтування включає визначення теперішньої вартості всіх майбутніх грошових потоків (номіналу та купонів) за ринковою вартістю, що діяла на момент випуску. Оскільки ставка по випущеним облигаціям є ринкова – дана заборгованість не дисконтувалася, Примітка 5.2.9.</p>

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства з рік, що закінчився 31.12.2024, був проведений іншим аудитором – ТОВ "Аудиторська фірма "Імона-Аудит", яким станом на 25.04.2025 була висловлена немодифікована думка стосовно фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 6.10. в якій управлінський персонал повідомляє про формування та подання цієї фінансової звітності до Центру збору фінансової звітності у форматі електронної таксономії iXBRL. Управлінський персонал несе відповідальність за формування та подання фінансової звітності у форматі електронної таксономії iXBRL, включаючи коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL та інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу.

Станом на дату нашого аудиторського звіту суб'єкт господарювання підготував звіт у форматі iXBRL і планує його подати після дати нашого звіту. Після отримання та ознайомлення зі звітністю у форматі iXBRL, якщо ми дійдемо висновку що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями. Якщо

перевірена аудитором фінансова звітність за 2025 рік буде відповідати підготовленій управлінським персоналом електронному формату електронної таксономії iXBRL, аудитор накладе свій електронний підпис.

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 (надалі – НБУ), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, та включає розкриття інформації фінансової установи на веб-сайті про емісію цінних паперів закритого розміщення (Рішення про емісію облігацій серії А і серії В та звіти про результати емісії облігацій серії А і серії В оприлюднені на сайті).

Інша інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора до неї. Наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність та або неузгодженість між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати 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, коли 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту незалежного аудитора складено у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» №1953-IX від 14.12.2021, Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), "Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду

фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку", що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021, інших законодавчих актів України

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

Відповідно до інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кінцевими бенефіціарними власниками є фізичні особи, які володіють часткою більше 25%:

Катеринчик Роман Олегович	7 900 000,00	52,67
Гордієнко Наталія Іванівна	4 100 000,00	27,33

Основні відомості про учасника ринків капіталу (не організованих товарних ринків)

Згідно до ЗУ «Про ринок капіталу та організовані товарні ринки» №3480 -IV (Закон 3480) ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» є емітентом цінних паперів, облігації (облігації іменні корпоративні незабезпечені відсоткові звичайні ординарні) випущені для приватного розміщення закритого типу, тому є учасником фондового ринку (ринку капіталу).

Основні відомості про учасника ринків капіталу (не організованих товарних ринків)

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ	42827134
Місцезнаходження	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИТРОПОЛИТА ВАСИЛЯ ЛИПКІВСЬКОГО, будинок 45, офіс 510А
Дата державної реєстрації	18.02.2019, № 1 067 102 0000 030677
Остання дата внесення змін до установчих документів	04.09.2025 збільшення розміру статутного капіталу та зміна учасників Товариства
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензії НБУ на діяльність фінансової компанії: надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг від 21.03.2024 № 21/288-рк; (інформація розміщена на інтернет сторінці Національного банку України https://kis.bank.gov.ua/)
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2025	15 000 000,00
Адреса власного веб-сайту	https://www.sirokofinans.com.ua https://www.monto.com.ua
Електронна адреса	+38098-514-39-41 info@sirokofinans.com.ua
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи

Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. Дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ , оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність").

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

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Товариство створене згідно Рішення №1 Установчих зборів засновника від 15.02.2019. Відповідно до першої редакції Статуту статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн. та розподілений наступним чином:

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 на 3 199 600 грн;
- платіжне доручення №8 від 06.03.2019 на 1 800 400 грн;

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

Відповідно статутний капітал Товариства був розподілений наступним чином:

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 новій редакції, що діє станом на 31.12.2019, Загальний обсяг статутного капіталу становив 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч гривень), який розподілявся наступним чином:

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

Сплата додаткового внеску до статутного капіталу підтверджується платіжною

інструкцією №1 від 23.12.2019 та випискою АТ «РВС БАНК» від 23 грудня 2019 року на 100 000,00 грн.

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

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

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

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

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

24.06.2024 єдиним учасником Товариства було прийнято рішення №27-24/06/24 про внесення додаткового внеску учасника у розмірі 2 800 000,00 грн. до 7 900 000,00 грн.

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

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

Таким чином станом на 28.06.2024 до статутного капіталу Товариства було додатково внесено 2 800 000,00 грн. Учасником – Катеринчиком Р.О.

09 липня 2024 року відбулися останні зміни в установчих документах Товариства. Рішенням №28-24/07/09 було затверджено збільшення розміру статутного капіталу до - 7 900 000,00 грн. та розподіл часток і відповідно внесено дані до державного реєстру.

30 червня 2025 року єдиним учасником Товариства було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом внесення додаткових вкладів новими учасниками Товариства у загальній сумі 7 100 000,00 грн. до 15 000 000,00 грн. (Рішення №36-25/06/30 від 30.06.2025).

02 вересня 2025 року учасниками Товариства було прийнято рішення №38-25/09/02 відповідно до якого затверджено результати внесення додаткових вкладів до статутного капіталу, затверджено збільшення розміру статутного капіталу до 15 000 000,00 грн., затверджено розмір часток учасників Товариства та проведення державної реєстрації змін, пов'язаних із зміною розміру статутного капіталу та розмірів часток учасників у статутному капіталі Товариства.

Відповідно до цього рішення статутний капітал Товариства був розподілений наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
Катеринчик Роман Олегович	52,67	7 900 000,00
Гордієнко Наталія Іванівна (внесено 20.08.2025)	27,33	4 100 000,00

ПВНЗІФ "ТРЕЙДМАРК"(внесено 30.06.2025)	20,00	3 000 000,00
Всього	100	15 000 000,00

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю станом на 31 грудня 2025 року, є достовірним.

Відповідність розміру власного капіталу майбутнього емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, вимогам законодавства

У відповідності до вимог статті 12 Закону України "Про ринки капіталу та організовані ринки", емісія корпоративних облігацій здійснюється юридичними особами тільки після повної сплати внесків до свого статутного капіталу (інформація про повну сплату статутного капіталу наведена вище) та до вимог частини 3 Ст. 12 Закону України "Про ринки капіталу та організовані ринки" зазначено, юридична особа має право здійснювати емісію відсоткових та/або дисконтних облігацій на суму, що не перевищує трикратний розмір власного капіталу або розмір забезпечення, що надається їй з цією метою третіми особами.

Відповідно до Рішення одноосібного учасника Товариства № 18/02/2025 від 18.02.2025 зі змінами згідно рішення одноосібного учасника від 09/04/2025 від 09.04.2025, 22/04/2025 від 22.04.2025, 23/04/2025 від 23.04.2025 прийнято Рішення про емісію відсоткових, іменних звичайних, незабезпечених корпоративних ординарних облігацій Серії А, а саме:

- іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних, ординарних облігацій Товариства серії А загальною кількістю 20 тисяч штук, загальною номінальною вартістю - 20 000 000 гривень 00 копійок;

На останню звітну дату, що передує даті прийняття рішення про емісію корпоративних облігацій, згідно балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства склав 27 621 тис. грн., з яких статутний капітал – 7 900 тис. грн., нерозподілений прибуток – 19 721 тис. грн.

Свідоцтво про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій видане на підставі постанови НКЦПФР від 08.07.2025 року №12/21/2536/К01 реєстраційний номер 06/2/2025, дата реєстрації 29.04.2025 року, дата видачі 08.07.2025 року. Корпоративні облігації серії А, які знаходяться в обігу, розміщені між трьома фізичними особами, є незабезпеченими, строк погашення цінних паперів 23.04.2030 включно.

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників Товариства № 40-25/11/07 від 07.11.2025 зі змінами згідно наказу директора №2025/12/12/-01Е від 12.12.2025, прийнято Рішення про емісію відсоткових, іменних звичайних, незабезпечених корпоративних ординарних облігацій Серії В, а саме:

- іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних, ординарних облігацій Товариства серії В загальною кількістю 30 тисяч штук, загальною номінальною вартістю - 30 000 000 гривень 00 копійок;

На звітну дату 30.09.2025, що передує даті прийняття рішення про емісію корпоративних облігацій, згідно балансу (Звіту про фінансовий стан) на 30 вересня 2025 року власний капітал Товариства склав 45 952 тис. грн., з яких статутний капітал – 15 000 тис. грн., нерозподілений прибуток – 30 952 тис. грн.

Таким чином, у відповідності до вимог чинного законодавства, в 4 кварталі 2025 року Товариство мало можливість прийняти рішення про емісію облігацій на суму, що не перевищує трикратного розміру власного капіталу, а саме не більше ніж на 137 856 000,00 грн.

Станом на 31.12.2025 розпочато емісію облігацій серії В на загальну суму 30 000 тис. грн., але розміщено приватно 13421 штук.

Станом на 31.12.2025 у складі довгострокових зобов'язань в сумі 33654 тис.грн. на балансі Товариства обліковуються незабезпечені відсоткові звичайні ординарні облигації серії А на загальну суму 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок, номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок у кількості 20 000 (двадцять тисяч) штук разом з премією у сумі 233 тис.грн. та незабезпечені відсоткові звичайні ординарні облигації серії В на загальну суму 13 421 000,00 (тринадцять мільйонів чотириста двадцять одна тисяча) гривень 00 копійок, номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок у кількості 13421 (тринадцять тисяч чотириста двадцять одна) штук разом з премією у сумі 0 тис.грн. строк погашення цінних паперів 19.12.2030 включно.

Інформація про власний капітал Товариства на кожну останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облигацій, у фінансовій звітності розкрита правильно.

Висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

ТОВ "СІРОКО ФІНАНС" станом на 31.12.2025 не є професійним учасником ринку капіталу та не має відповідної ліцензії, тому пруденційні нормативи не розраховуються та не подаються. ТОВ "СІРОКО ФІНАНС" - є надавачем фінансових послуг, регулятором якого є Національний банк України. Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 №192 (надалі Положення №192), власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

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

ТОВ "СІРОКО ФІНАНС" має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, власний капітал станом на 31.12.2025 становить 57592 тис.грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 15000 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 42592 тис.грн. Резервний фонд не створювався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ "СІРОКО ФІНАНС" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2025 відповідає вимогам чинного законодавства.

Згідно вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2025 норматив левериджу становить – 59,23, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами

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

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

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, зокрема щодо відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента

В процесі аудиту фінансової звітності, нашої уваги не привернули жодні факти та обставини, які б свідчили про наявність подій після дати балансу, які б не знайшли відображення в даній фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, зокрема, щодо невідповідності розміру власного капіталу Товариства вимогам законодавства.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Станом на 31 грудня 2025 року фінансові інвестиції відсутні.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

Аудиторська компанія ТОВ «Е.П.Р.Компані», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:
 Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4458 від 31.10.2018);
 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 №4458 від 23.09.2020).

№ з/п	Найменування інформації	Дані
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	37642665
2	Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://eprcompany.com.ua/; http://id-legalgroup.com
3	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4458
4	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	договір на проведення аудиту від 07.04.2026 №323/2026
5	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту /	Дата початку проведення

№ з/п	Найменування інформації	Дані
1	2	3
	огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	аудиту:07.04.2026 Дата закінчення проведення аудиту:13.05.2026
6	Обов'язковий аудит фінансової звітності (вказати так / ні)	Так
7	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (вказати так / ні)	Ні

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є аудитор КАЛЮЖНА Інна Петрівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №101214



(Інна КАЛЮЖНА.)

Директор ТОВ «Е.П.Р. Компані»

САВЧУК Тетяна Валеріївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №101215

(Тетяна САВЧУК)

Адреса: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, буд.4

Дата Звіту незалежного аудитора **13 травня 2026 року**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"**
Територія **Київ**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Дата (рік, місяць, число) **2026**

за ЄДРРНОМ 1

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ
UA8000000000980793
240
64.99

Середня кількість працівників ² **16**

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 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	974	1 191
первісна вартість	1001	1 084	1 508
накопичена амортизація	1002	110	317
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	3
Основні засоби	1010	67	258
первісна вартість	1011	106	348
знос	1012	39	90
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 041	1 452
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	389	419
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 172	11 407
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	59 799	88 843
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 003	14 063
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	187	7 606
Витрати майбутніх періодів	1170	-	13
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	67 363	114 748
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	68 404	116 200

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 900	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	19 721	42 592
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	27 621	57 592
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	33 654
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	33 654
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	19 500	7 400
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 311	2 603
розрахунками з бюджетом	1620	3 688	3 887
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 678	3 887
розрахунками зі страхування	1625	10	-
розрахунками з оплати праці	1630	37	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	15
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	448	785
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 789	10 264
Усього за розділом III	1695	40 783	24 954
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	68 404	116 200

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП МАТУХНО

СЕМЕН

ПАВЛОВИЧ

Ганна

Володимирівна

а

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Голубчик Ганна Володимирівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

- Отримано: 06.02.2026 10:55
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік,2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 06.02.2026 у 10:46:42

Реєстраційний номер звіту: 9003375858

(800090042827134S010011510000519122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800090042827134S010011510000519122025.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
42827134		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	133 800	68 078
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	133 800	68 078
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	237 785	93 095
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	(26 027)	(16 665)
Витрати на збут	2150	(34 737)	(19 584)
Інші операційні витрати	2180	(274 273)	(102 760)
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	36 548	22 164
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	238	326
Інші доходи	2240	5	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(6 264)	(2 035)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	30 522	20 455
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 651)	(3 682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	22 871	16 773
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	22 871	16 773

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	6
Витрати на оплату праці	2505	8 459	4 507
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 659	915
Амортизація	2515	353	110
Інші операційні витрати	2520	324 561	133 471
Разом	2550	335 037	139 009

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

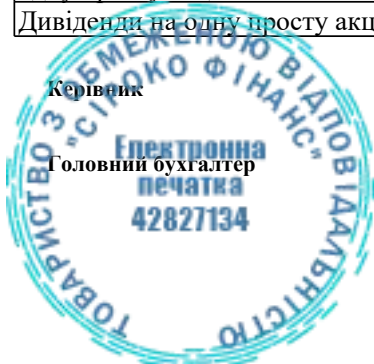
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП МАТУХНО
СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
Ганна
Володимирівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Голубчик Ганна Володимирівна



- Отримано: 06.02.2026 10:55
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

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

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 06.02.2026 у 10:46:43

Реєстраційний номер звіту: 9003375859

(800090042827134S010021510000520122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800090042827134S010021510000520122025.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
42827134		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 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	126 599	68 041
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	48	4 421
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33 612	10 746
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	488 076	202 260
Інші надходження	3095	28 013	20 278
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(49 709)	(28 421)
Праці	3105	(6 248)	(3 484)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 725)	(904)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 719)	(1 027)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 445)	(182)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 274)	(845)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 166)	(6 467)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7 133)	(27 227)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(608 969)	(268 271)
Інші витрачання	3190	(4 540)	(4 992)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-12 861	-35 047
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	206	326
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	950	-
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	1 156	326
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	7 100	2 800
Отримання позик	3305	75 100	19 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	53 500	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 935)	(-)
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	24 765	22 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13 060	-12 421
Залишок коштів на початок року	3405	1 003	13 424
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 063	1 003

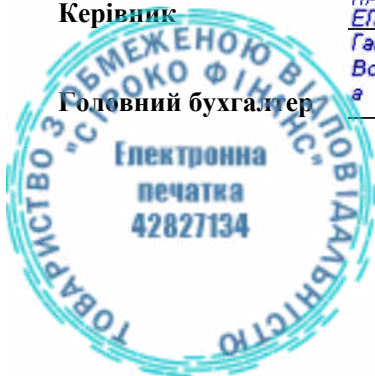
Керівник

Ганна
Володимирівна

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Головний бухгалтер

Голубчик Ганна Володимирівна



- Отримано: 06.02.2026 10:55
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік,2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 06.02.2026 у 10:46:37

Реєстраційний номер звіту: 9003375825

(800090042827134S010031110000521122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800090042827134S010031110000521122025.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	10	01

42827134

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

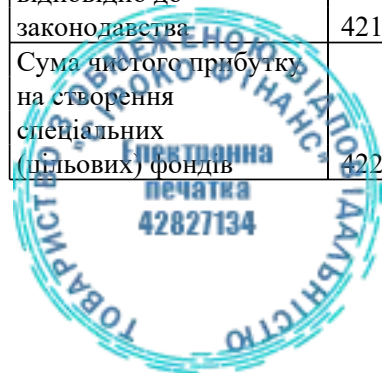
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

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	7 900	-	-	-	19 721	-	-	27 621
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 900	-	-	-	19 721	-	-	27 621
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	22 871	-	-	22 871
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (пайових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



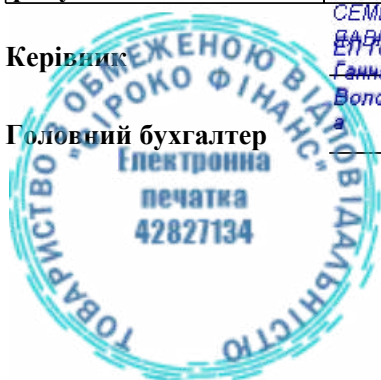
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7 100	-	-	-	-	(7 100)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 100	-	7 100
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених 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	7 100	-	-	-	22 871	-	-	29 971
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	42 592	-	-	57 592

Керівник

МАТУХНО СЕМЕН ПАВЛОВИЧ

Головний бухгалтер

Голубчик Ганна Володимирівна



СЕМЕН
ПАВЛОВИЧ
Ганна
Володимирівна

- Отримано: 06.02.2026 10:55
- Одержувач: 42827134

Квитанція №2

Підприємство: 42827134 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРОКО ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік,2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 06.02.2026 у 10:46:34

Реєстраційний номер звіту: 9003375796

(800090042827134S010401010000522122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800090042827134S010401010000522122025.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

ТОВ «СІРОКО ФІНАНС»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року	3
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	7
2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
Концептуальна основа фінансової звітності	8
Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.....	8
Припущення про безперервність діяльності	9
Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	10
Рішення про затвердження фінансової звітності	10
Звітний період фінансової звітності	10
3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	10
3.2 Загальні положення щодо облікових політик	10
3.2.1 Основа формування облікових політик.....	10
3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках	11
3.2.3 Склад фінансової звітності:.....	11
3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів	11
3.2.5 Перекласифікація фінансових активів	11
3.2.6 Припинення визнання фінансових зобов'язань.....	12
3.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
3.4 Дебіторська заборгованість.....	12
3.5 Зобов'язання. Кредити банків	13
3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань	13
3.7 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	13
3.7.1 Основні засоби.....	13
3.7.2 Нематеріальні активи (НМА)	14
3.8 Знецінення активів.....	15
3.9 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	16
3.10 Облікові політики щодо податку на прибуток	16
3.11 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	17
3.11.1 Забезпечення	17
3.11.2 Виплати працівникам.....	17
3.11.3 Пенсійні зобов'язання.....	17
3.11.4 Облікові політики щодо оренди.....	17
3.12 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності	20
3.12.1 Доходи та витрати.....	20
3.12.2 Витрати за позиками.....	20

3.12.3	Операції з іноземною валютою	20
3.12.4	Умовні зобов'язання та активи	21
4	Основні припущення, оцінки та судження	21
4.1	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21
4.2	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	22
4.3	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	22
4.4	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	22
4.5	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	22
4.6	Використання ставок дисконтування	23
5	ПЕРЕЛІК ПОДІЙ ТА ОПЕРАЦІЙ ДЛЯ ЯКИХ НАДАЄТЬСЯ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ В ЗВІТНОСТІ	23
5.1	Оцінки за справедливою вартістю	23
5.2	Баланс	25
5.2.1	Нематеріальні активи (НМА)	26
5.2.2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	27
5.2.3	Грошові кошти	27
5.2.4	Дебіторська заборгованість	27
5.2.5	Зміни у складі фінансових інвестицій	29
5.2.6	Інші активи	29
5.2.7	Власний капітал	29
5.2.8	Поточні зобов'язання та забезпечення	30
5.2.9	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	31
5.3	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	31
5.3.1	Доходи, витрати	32
5.3.2	Чистий прибуток	34
5.4	Звіт про рух грошових коштів	34
5.4.1	Рух коштів у результаті операційної діяльності	34
5.4.2	Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	35
5.4.3	Рух коштів у результаті фінансової діяльності	35
5.4.4	Чистий рух коштів та залишки	35
5.5	Звіт про власний капітал	36
6	Розкриття іншої інформації	36
6.1	Умовні зобов'язання	36
6.2	Оподаткування	36
6.3	Судові позови	36
6.4	Вплив інфляції	37
6.5	Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	37
6.6	Розкриття інформації про пов'язані сторони	38

6.7	Цілі та політики управління фінансовими ризиками та іншими ризиками	39
6.8	Управління капіталом	41
6.9	Події після дати балансу	41
6.10	Формування та подання фінансової звітності у форматі iXBRL.....	41

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року

Звіт про фінансовий стан

(тис. грн.)

Актив	Код рядка	На кінець періоду 31.12.2025	На початок періоду 01.01.2025
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1191	974
первісна вартість	1001	1508	1084
накопичена амортизація	1002	317	110
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3	-
Основні засоби	1010	258	67
первісна вартість	1011	348	106
знос	1012	90	39
Усього за розділом I	1095	1452	1041
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	1130	419	389
з бюджетом	1135	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11407	6172
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	88843	59799
Гроші та їх еквіваленти	1165	14063	1003
Рахунки в банках	1167	7606	187
Витрати майбутніх періодів	1170	13	-
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	114748	67363
Баланс	1300	116200	68404
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	15000	7900
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	42592	19721
Неоплачений капітал	1425		
Усього за розділом I	1495	57592	27621
	1515	33654	-
Усього за розділом II	1595	33654	-

III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	7400	19500
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	2603	4311
- розрахунками з бюджетом	1620	3887	3688
у тому числі з податку на прибуток	1621	3887	3678
- розрахунками зі страхування	1625	-	10
- розрахунками з оплати праці	1630	-	37
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	15	-
Поточні забезпечення	1660	785	448
Інші поточні зобов'язання	1690	10264	12789
Усього за розділом III	1695	24954	40783
Баланс	1900	116200	68404

Затверджено до випуску та підписано
27 лютого 2026 року

Директор _____ Матухно С.П.

Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис.грн.)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
		Поточний звітний період на 31.12.2025	Порівняльний звітний період на 31.12.2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	133800	68078
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :		-	-
прибуток	2090	133800	68078
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	237785	93095
Адміністративні витрати	2130	(26027)	(16665)
Витрати на збут	2150	(34737)	(19584)
Інші операційні витрати	2180	(274273)	(102760)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190	36548	22164
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	238	326
Інші доходи	2240	5	-
Фінансові витрати	2250	(6264)	(2035)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	5	-
Фінансовий результат до оподаткування:		-	-
прибуток	2290	30522	20455
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7651)	(3682)

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	-
прибуток	2350	22871	16773
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	22871	16773

Затверджено до випуску та підписано

27 лютого 2026 року

Директор _____ Матухно С.П.

Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

Звіт про зміни у власному капіталі

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2025 року	4000	7900	-	19721	-	-	27621
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2024 року	4095	7900	-	19721	-	-	27621
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік	4100	-	-	22871			22871
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-				
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	7100	-	-	(7100)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245				7100		7100
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290						

Разом змін в капіталі	4295	7100	-	22871	-	-	29971
Залишок на 31 грудня 2025 року	4300	15000	-	42592	-	-	57592

Затверджено до випуску та підписано Директор _____ Матухно С.П.
27 лютого 2026 року Головний бухгалтер _____ Голубчик Г.В.

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

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	2025 р	2024 р
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	126599	68041
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	48	4421
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)	3035	33612	10746
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	488076	202260
Інші надходження	3095	28013	20278
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(49709)	(28421)
Праці	3105	(6248)	(3484)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1725)	(904)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(9719)	(1027)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7445)	(182)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2274)	(845)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1166)	(6467)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7133)	(27227)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(608969)	(268271)
Інші витрачання	3190	(4540)	(4992)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-12861	-35047
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	206	326
Надходження від погашення позик	3230	950	-
необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1156	326
Надходження від: Власного капіталу	3300	7100	2800
Отримання позик	3305	75100	19500
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Погашення позик	3350	53500	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3935)	
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	24765	22300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13060	-12421
Залишок коштів на початок року	3405	1003	13424

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	14063	1003

Затверджено до випуску та підписано
27 лютого 2026 року

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31.12.2025 року

1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

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

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

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

ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ (з правом надання послуг факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит), безстрокова, в бездокументарній формі, тимчасово не зупинялася. Дата і номер рішення щодо зміни обсягу ліцензії: 05.04.2024 № 21/288-рк; дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії: 21.03.2024 року, переоформлена з ліцензій: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, виданих згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.06.2019 № 1013 (інформація розміщена на інтернет сторінці Національного банку України <https://kis.bank.gov.ua/>)

Види КВЕД:

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

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

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

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

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

У 2025 році ринок небанківських фінансових компаній України функціонує в умовах завершення фундаментальної реформи законодавства та переходу на європейські стандарти нагляду, що супроводжується посиленням вимог до прозорості структури власності та достатності власного капіталу. Поточне операційне середовище характеризується високим ступенем цифровізації фінансових послуг, широким впровадженням віддаленої ідентифікації через державні сервіси та автоматизацією процесів фінансового моніторингу, що вимагає від учасників ринку бездоганної якості звітності та підтвердження походження коштів.

На тлі стриманого банківського кредитування сегмент фінансових компаній демонструє адаптивність через розвиток інструментів факторингу та фінансового лізингу, які стають критичними для підтримки ліквідності реального сектору та оновлення основних засобів, зокрема енергетичного обладнання. Водночас законодавче обмеження граничних процентних ставок за споживчими кредитами та впровадження нових правил захисту прав споживачів призвели до консолідації ринку, виходу нежиттєздатних гравців та зміщення фокусу на якісніші портфелі запозичень.

Загальний стан ринку визначається високою регуляторною дисципліною з боку Національного банку України, що мінімізує системні ризики, проте створює додаткове адміністративне навантаження на суб'єктів господарювання. Для Товариства це середовище формує умови, де доступ до фінансових ресурсів та партнерства безпосередньо залежить від прозорості корпоративної структури, відповідності критеріям фінансової стійкості та здатності оперативно інтегруватися у цифрові платіжні й кредитні екосистеми.

2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 вебсайті Міністерства фінансів України.

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

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

Облікові політики, облікові судження та методи розрахунку застосовані єдині протягом 2025 року.

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

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ

Із 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:
зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну".

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

зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – з 01 січня 2026 року;
зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" – з 01 січня 2026 року;

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

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

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

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

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

зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції " - з 01 січня 2027 року ;

зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством " - з 01 січня 2027 року.

Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Станом на 31.12.2025 Товариство не мало наміру припиняти свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

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

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

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

Керівництво визнає, що динаміка воєнних дій та їхня тривалість залишаються чинником матеріальної невизначеності, що може впливати на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Водночас станом на дату звітності Товариство демонструє високий рівень операційної стійкості, спираючись на стабілізацію фінансового сектору та розширення інструментів небанківського фінансового ринку. Зокрема, менеджмент впровадив заходи з залучення інструментів для підтримання обігового капіталу, а також забезпечив енергетичну автономність виробничих процесів. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, зберігає доступ до фінансових ресурсів завдяки відповідності оновленим регуляторним вимогам Національного банку України щодо

прозорості та фінансової дисципліни. Керівництво здійснює постійний моніторинг макроекономічних показників та адаптує стратегію управління активами до умов керованої гнучкості валютного ринку. Враховуючи сформований запас міцності, успішну реструктуризацію операційних витрат та відсутність критичних затримок у виконанні зобов'язань, керівництво вважає застосування припущення про безперервність діяльності підприємства при підготовці цієї фінансової звітності цілком обґрунтованим і доцільним.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням загальних зборів № 2026-02.27/01 від 27.02.2026 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: 1) автономність, 2) безперервність, 3) періодичність, 4) нарахування та відповідності доходів і витрат, 5) повного висвітлення, 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 31.12.2025,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік,
Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік,
Примітки до річної фінансової звітності за 2025 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.

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

Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний

збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

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

3.5 Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.7 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.7.1 Основні засоби.

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

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних

засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшої з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

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

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

3.7.2 Нематеріальні активи (НМА)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8 Знецінення активів

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

Фінансові активи.

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

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

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'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 кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величини відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина, яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті 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 кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

3.9 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.10 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрата з податку на прибуток являє собою витрату з поточного податку. Поточний податок, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за

звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

3.11 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.11.1 Забезпечення

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

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

3.11.2 Виплати працівникам

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

3.11.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.11.4 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожен орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар
Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Фінансові витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій

систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди.

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди.

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство прийняло рішення не застосовувати положення МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокових договорів оренди, строк дії яких не перевищує 12 місяців, а також до договорів оренди активів із низькою вартістю. Відповідно до обраної облікової політики та

передбачених стандартом звільнень, орендні платежі за такими договорами визнаються у складі витрат періоду на прямолінійній основі протягом строку оренди без визнання активу у формі права користування та відповідного орендного зобов'язання. Витрати за зазначеними договорами відображаються у звіті про прибутки та збитки в періоді їх виникнення, оскільки такий підхід забезпечує достовірне представлення фінансового стану компанії та не має суттєвого впливу на показники звітності.

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 позика, 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 прийнятті 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 утримання фінансових інструментів

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

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен 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

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало професійні судження щодо визначення ставок дисконтування у зв'язку з емісією власних облігацій.

Фінансові зобов'язання за випущеними облігаціями відображаються за амортизованою вартістю. Премія, отримана при емісії, розглядається як коригування витрат на залучення капіталу та підлягає дисконтуванню (амортизації) протягом терміну обігу цінних паперів з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ставка дисконтування (ефективна ставка відсотка) розрахована таким чином, щоб забезпечити дисконтування очікуваних майбутніх грошових виплат протягом терміну дії облігацій до їхньої чистої балансової вартості на момент первісного визнання. Станом на кінець звітного періоду керівництво вважає обрану ставку актуальною для відображення реальної вартості зобов'язань.

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

5.1 Оцінки за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

Метод та Обґрунтування

Оцінка справедливої вартості активу (наприклад, непублічної компанії або унікального фінансового інструменту) виконана за Ринковим підходом, використовуючи методи, засновані на ціноутворенні порівнянних ринкових об'єктів (компаній або угод).

Цей метод був обраний через відсутність активного ринку та прямого котирування для оцінюваного активу.

Причина застосування рівня 3

Хоча ми використовуємо спостережувані ринкові мультиплікатори (наприклад, співвідношення вартості підприємства до прибутку) порівнянних об'єктів, кінцева оцінка вимагає застосування значних коригувань, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних. Саме ці неспостережувані коригування відносять оцінку до Рівня 3 Ієрархії справедливої вартості.

Характеристика неспостережуваних вхідних даних

Ключовими неспостережуваними вхідними даними, які впливають на кінцеву справедливу вартість є коригування на неліквідність (DLOM): застосовується істотна знижка до вартості, щоб відобразити нездатність активу бути швидко проданим на відкритому ринку (порівняно з публічними компаніями). Величина цієї знижки ґрунтується на судженні менеджменту та загальних галузевих дослідженнях, а не на прямих ринкових даних.

Висновок про невизначеність

Оскільки фінальна оцінка є чутливою до зміни цих неспостережуваних припущень (знижки на неліквідність), вона має вищий ступінь суб'єктивності та невизначеності, ніж оцінки Рівнів 1 або 2.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка прав грошових вимог за факторинговими операціями та іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісне визнання дебіторської заборгованості за виданим кредитами здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка - за амортизованою з визнанням резерву очікуваних кредитних збитків.	Дохідний, Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.2025 5	31.12.2024 4	31.12.2025 5	31.12.2024 4	31.12.2025 4	31.12.2024 3	31.12.2025 4	31.12.2024 3

Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для подальшої реалізації або стягнення з боржників	-	-	-	-	16474	18348	16474	18348
--	---	---	---	---	-------	-------	-------	-------

Протягом 2025 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2025
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для подальшої реалізації або стягнення з боржників	16474

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	01.01.2025	31.12.2025	01.01.2025
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для стягнення (фіз. особи, юр особи)	16474	18348	16474	18348
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	419	389	419	389
- за виданими авансами	3	-	3	-
- з бюджетом				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	81642	46246	81642	46246
Інша дебіторська заборгованість	2134	1377	2134	1377
Грошові кошти	14063	1003	14063	1003
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2603	4311	2603	4311
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	15	-	15	-
Інші поточні зобов'язання	10264	12789	10264	12789

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

5.2 Баланс

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

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

5.2.1 Нематеріальні активи (НМА)

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами :

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містить :

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

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

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

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

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

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

Станом на 31.12.2025 НМА на балансі Товариства обліковуються на суму 1508 тис. грн., накопичена амортизація 317 тис. грн. (рядок ф1.1001 та 1002). Порівнюючи з початком року 01.01.2025 НМА у компанії збільшилися.

Найменування	Станом на 31 грудня 2025, тис. грн	Станом на 01 січня 2025, тис. грн
Первісна вартість, рядок ф1.1001	1508	1084

Накопичена амортизація, рядок ф1. 1002	317	110
Балансова вартість, рядок ф.1 1000	1191	974

5.2.2 Основні засоби та інвестиційна нерухомість

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

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг
- б) використовують більше одного року та за вартістю більше 20 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2025 року, порівнюючи з початком року 01.01.2025 сума ОЗ, що обліковуються на балансі збільшилася.

Найменування	Станом на 31 грудня 2025, тис. грн	Станом на 01 січня 2025, тис. грн
Первісна вартість, рядок ф1. 1011	348	106
Знос, рядок ф1. 1012	90	39
Балансова вартість, рядок 1010	258	67

Станом на звітну дату Товариство має на балансі основні засоби, залишкова вартість складає- 258 тис. грн.

Інвестиційної нерухомості у Товариства не має. Товариство вважає що вказана вартість є справедливою вартістю активів станом на 31.12.2025 року.

5.2.3 Грошові кошти

Розрахункові рахунки в банках	Станом на 31 грудня 2025, тис. грн	Станом на 31 грудня 2024, тис. грн
Поточний рахунок в національній валюті	7606	187
Кошти в дорозі	6457	816

Станом на кінець дня 31.12.2025 грошові кошти та їх еквіваленти складають 14063 тис грн. (рядок ф1. 1165), в т. ч. на поточних рахунках Товариства (рядок ф1. 1167):

- АТ «ОТП» – 2206 тис. грн.
- АТ «ОТП» інший – 131 тис. грн.
- АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК – 5261 тис. грн.
- АТ «ТАСКОМБАНК» - 8 тис. грн.

5.2.4 Дебіторська заборгованість

Найменування	Станом на 31 грудня 2025, тис. грн	Станом на 01 січня 2025, тис. грн
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами та бюджетом	422	389
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	11407	6172
у т. ч.:		
Первісна вартість	16840	8803
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих доходів (ФО)	(5433)	(2631)
Інша поточна дебіторська заборгованість:	88843	59799

у т. ч.:		
Первісна вартість	164049	89856
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків (ФО)	(75206)	(30057)
Ітого	181311	99048
Ітого (за мінусом резервів)	100672	66360

Станом на 31.12.2025 вся дебіторська заборгованість Товариства є поточною, 181311 тис. грн. (за мінусом резервів 100672 тис. грн). Сумнівної та безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням групового підходу та індивідуальних оцінок. Станом на звітну дату Товариство створило резерв під кредитні збитки (ФО) у сумі – 80639 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 164049 тис. грн.(за мінусом резервів – 88843 тис. грн.) та складається з дебіторської заборгованості за виданими кредитами – 145441 тис. грн. (в т. ч. з ФО – 140441 грн., ЮО – 5000 тис. грн.), за правами грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорах факторингу – 16474 тис. грн., авансів постачальникам – 840 тис. грн., інша – 1294 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів у сумі 16840 тис. грн. (за мінусом резервів – 11407 тис. грн.), в т. ч. з фізичними особами – 16758 тис. грн., юридичними особами – 82 тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2025, тис. грн</i>	<i>Станом на 01 січня 2025, тис. грн</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16840	8803
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих доходів	(5433)	(2631)
Дебіторська заборгованість за основною сумою кредиту	89781	43849
Дебіторська заборгованість за іншими платежами за договором	55660	26282
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(75206)	(30057)

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025

<i>Кількість днів заборгованості</i>	<i>Сума заборгованості</i>	<i>Резерви очікуваних кредитних збитків</i>
Непрострочені	55055	550
01-30	20542	6986
31-60	33108	25493
61-90	29473	28589
Більше 90	19021	19021

Рух резерву очікуваних кредитних збитків, сформованих за кредитами виданими фізичним особам:

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2025, тис. грн</i>	<i>Станом на 01 січня 2025, тис. грн</i>
Резерви ОКЗ на початок звітного періоду	32688	0
Зміна резерву ОКЗ за звітний період	+47951	+32688
Резерви ОКЗ на кінець звітного періоду	80639	32688

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

5.2.5 Зміни у складі фінансових інвестицій

Протягом 2025 року змін у складі фінансових інвестицій не відбувалось.

5.2.6 Інші активи

Найменування активу	Станом на	Станом на
	31 грудня 2025 року	01 січня 2025 року
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для стягнення (фізичні особи)	16474	18348

Станом на 31.12.2025 року права грошових вимог до третіх осіб (боржників), отримані по договорам факторингу для подальшої реалізації складають 16474 тис. грн. З них 6180 тис. грн. це права вимог до юридичних осіб та 10294 тис. грн. – це права вимог до фізичних осіб за споживчими кредитами, які були придбані за прямими договорами відступлення прав боргових вимог та на аукціонах у вітчизняних банків та вітчизняних підприємств. Номінальна вартість заборгованостей фізичних осіб за придбаними правами вимоги, згідно отриманих документів перевищує суму придбання. По ряду заборгованостей є прострочення термінів повернення боргу та Товариство проводить роботу з залученням Приватних виконавців, судової системи щодо погашення даних заборгованостей. Товариство не впевнене в поверненні номінальної вартості боргу і тому вважає, що вартість сплачена за дані права вимог, являється їх справедливою вартістю на звітну дату.

5.2.7 Власний капітал

Зареєстрований капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2025 року складав 15000 тис. грн.

Найменування активу	Станом на	Станом на
	31 грудня 2025 року	01 січня 2025 року
Статутний капітал (зареєстрований пайовий капітал)	15000	7900

Зареєстрований капітал ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» сформований виключно грошовими коштами у розмірі 15 000 000,00 грн (П'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), що складає 100% зазначеної в Статуті суми зареєстрованого капіталу Товариства та станом на 31.12.2025 розподілено наступним чином:

№ п/п	Учасники	Сума внеску (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	Катеринчик Роман Олегович	7 900 000,00	52,67
2	Гордієнко Наталія Іванівна	4 100 000,00	27,33
3	ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК», Україна	3 000 000,00	20,00
Разом статутний капітал		15 000 000,00	100,00

Неоплачений капітал станом на 31.12.2025 відсутній.

Нерозподілений прибуток у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12. 2025 складає 42592 тис. грн.

Найменування активу	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 01 січня 2025 року
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на початок звітного періоду	19721	2948
Зміна розміру нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) за період	22871	16773
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на кінець звітного періоду	42592	19721

Власний капітал станом на 31.12.2025 складає 57592 тис. грн. що повністю задовольняє вимоги Положення НБУ щодо мінімального розміру власного капіталу для установ, які надають фінансові послуги на підставі двох ліцензій. При нормативному значенні, що має становити не менше 15000 тис. грн, фактичне значення власного капіталу компанії демонструє запас міцності у розмірі 42592 тис. грн. Це підтверджує, що Товариство забезпечене необхідним ресурсом для покриття можливих збитків та стабільної операційної діяльності.

Найменування активу	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 01 січня 2025 року
Власний капітал станом на початок звітного періоду	27621	8048
Зміна власного капіталу за період	29971	19573
Власний капітал станом на кінець звітного періоду	57592	27621

5.2.8 Поточні зобов'язання та забезпечення

Найменування	Станом на 31 грудня 2025 року	Строки заборгованості на 31.12.2025	Станом на 01 січня 2025 року	Строки заборгованості на 01.01.2025
Поточна кредиторська заборгованість за:	6490		8046	-
- товари, роботи, послуги	2603	до 3 міс.	4311	до 3 міс. - 1015 3-12 міс. - 3296
- розрахунками з бюджетом, у т. ч.	3887	до 3 міс.	3688	до 3 міс.
а) з податку на прибуток	3887	до 3 міс.	3678	до 3 міс.
б) розрахунки зі страхування	-	-	10	до 3 міс.
- розрахунками з оплати праці	-	-	37	до 3 міс.
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	785	-	448	-
Короткострокові кредити	7400	3-12 міс.	19500	3-12 міс.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	15	до 3 міс.	-	-
Інші поточні зобов'язання	10264	до 3 міс.- 40 3-12 міс.-10224	12789	до 3 міс.- 40 3-12 міс.-12749
Разом	24954		40783	

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума поточних зобов'язань Товариства становила 40783 тис грн. За 2025 року сума заборгованості зменшилась, та станом на 31 грудня 2025 року її вартість становить 24954 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року у сумі 10264 тис. грн. складаються з заборгованості з фінансування по факторингу – 9369 тис. грн., переплатами за договорами по виданим кредитам – 221 тис. грн., зобов'язань зі сплати відсотків за облігаціями – 634 тис. грн., поточних зобов'язань за роялті резидентам – 40 тис. грн.

5.2.9 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2025 Товариство має довгострокові зобов'язання за облігаціями пропозиція яких здійснюється шляхом приватного розміщення:

(серія А) – 20233 тис. грн. (номінальна вартість – 20000 тис. грн., премія – 233 тис. грн.) – термін розміщення – 23.04.2030;

(серія В) – 13421 тис. грн. (номінальна вартість – 13421 тис. грн., премія – 0 тис. грн.) – термін розміщення – 19.12.2030.

Довгострокова заборгованість за випущеними облігаціями при первісному визнанні оцінена за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості цінних паперів. Товариство не здійснювало дисконтування зазначеного зобов'язання, оскільки встановлена за облігаціями відсоткова ставка у розмірі 17% річних відповідає поточним ринковим умовам для аналогічних фінансових інструментів.

Для визначення ринковості ставки Товариство використовувало дані щодо середньозваженої рівноважної доходності за ОВДП (Облігації внутрішньої державної позики) на первинному ринку, що були розміщені Міністерством фінансів України протягом 2025–2026 років із відповідним терміном погашення. Ставка за облігаціями Товариства (17%) включає безризикову ставку (за ОВДП — 16,24%) та премію за кредитний ризик, що підтверджує її відповідність ринковому рівню.

У подальшому Товариство здійснює оцінку зазначеного зобов'язання за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Оскільки ефективна відсоткова ставка за зобов'язанням відповідає його номінальній ставці, амортизована вартість заборгованості на дату звітності дорівнює її номінальній вартості. Товариство визнає витрати за відсотками у періоді їх виникнення у складі фінансових витрат.

Станом на 01.01.2025 року довгострокових зобов'язань на балансі Товариства не було.

За облігаціями трьом фізичним особам виплачений купонний дохід – 1695 тис. грн. (в т. ч. податків – 390 тис. грн.).

5.3 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

5.3.1 Доходи, витрати

<i>Доходи</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг (рядок 2000)	133800	68078
Інші операційні доходи (рядок 2120)	237785	93095
Інші доходи (рядок 2240)	5	
Інші фінансові доходи(рядок 2220)	238	326
Разом доходів	371828	161499
Адміністративні витрати (рядок 2130)	26027	16665
Витрати на збуг (рядок 2150)	34737	19584
Фінансові витрати (рядок 2250)	6264	2035
Інші операційні витрати (рядок 2180)	274273	102760
Інші витрати (рядок 2270)	5	
Разом витрат	341306	141044
Прибуток, збиток	30522	20455
Витрати на податок на прибуток	-7651	-3682

2025 рік

В дохід від реалізації фінансових послуг віднесено нараховані відсотки та комісії по кредитним операціям (ф2 2000) за 2025 р. – 133800 тис. грн.

Інші операційні доходи

Станом на 31.12.2025 інші операційні доходи склали 237785 тис. грн., що представляють собою суми грошових коштів, сплачених боржниками за факторинговими договорами (рядок ф2 2120) – 26461 тис. грн., та 211321 тис. грн. пені, нараховані за кредитними операціями, курсові різниці – 3 тис. грн.

Інші фінансові доходи

Станом на 31.12.2025 інші фінансові доходи склали 238 тис. грн., що є відсотками нарахованими на залишки коштів на рахунку (рядок ф 2. 2220) – 206 тис. грн. та відсотки за облігаціями – 32 тис. грн.

Інші доходи – 5 тис. грн.(рядок ф 2. 2240)

Адміністративні витрати

В 2025 році витрати становили – 26027 тис. грн. (рядок ф2. 2130) і складаються з: заробітної плати працівників – 5468 тис. грн.; (рядок ф2. 2505); витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 1201 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

операційні витрати у складі адміністративних витрат (оренда, комунальні) – 139 тис. грн. аудиторські послуги -195 тис. грн.

ІТ витрати на надання фінансових послуг – 6781 тис. грн.

Розрахунково-касове обслуговування – 1589 тис. грн.

Послуги зв'язку, інтернет, поштові послуги – 303 тис. грн.

Резерв на оплату відпусток (адмін. персонал) (рядок ф2. 2505); – 509 тис. грн.

Інформаційно-консультаційні послуги (в т. ч. на випуск облігацій) – 670 тис. грн.

Благодійність – 1638 тис. грн.

Юридичні та нотаріальні послуги – 1721 тис. грн.

Інші адміністративні послуги (УБКІ, членство в асоціаціях, пошук інформації тощо) – 5813 тис. грн.

Витрати на збут

Протягом 2025 року склали – 34737 тис. грн. (рядок ф2. 2150), а саме:

заробітної плати працівників – 2317 тис. грн.; (рядок ф2. 2505);

витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 456 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

Резерв на оплату відпусток (рядок ф2. 2505); – 154 тис. грн.

Витрати пов'язані з наданням фінансових послуг (витрати на BANK ID, послуги скорингу та верифікації, СМС, рекламні послуги (залучення позичальників тощо) – 31810 тис. грн.

Інші операційні витрати

У 2025 році інші операційні витрати у сумі 274273 тис. грн. (рядок ф2. 2180) складаються амортизація – 353 тис. грн. (рядок ф2 2515)

відрахування на соціальні заходи (лікарняні) – 2 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

на виплату лікарняних – 11 тис. грн. (рядок ф2. 2505);

матеріальні витрати – придбання МШП (рядок ф2. 2500) – 5 тис. грн.;

витрати на створення резерву (ОКЗ) за виданими кредитами – 271677 тис. грн.

з суми проданих/ переуступлених активів – 997 тис. грн.

вилучено за виконавчими написами (рішень суду) – 691 тис. грн.

роялті резидентам (ТМ) – 500 тис. грн.

депозитарні послуги – 17 тис. грн.

інші витрати – 20 тис. грн.

Фінансові витрати (рядок ф2 2250) за 2025 р. у сумі – 6264 тис. грн. складаються з відсотків за отриманими кредитами – 3935 тис. грн., відсотків за облігаціями – 2329 тис. грн.

Інші витрати

У 2025 році інші витрати склали – 5 тис. грн. (рядок ф 2. 2270).

2024 рік

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

Інші операційні доходи

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

Інші фінансові доходи

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

Адміністративні витрати

В 2024 році витрати становили – 16665 тис. грн. (рядок ф2. 2130) і складаються з:

заробітної плати працівників – 2450 тис. грн.; (рядок ф2. 2505);

витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 533 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

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

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

Розрахунково-касове обслуговування – 1368 тис. грн.

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

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

Інші адміністративні послуги – 7131 тис. грн.

Витрати на збут

Протягом 2024 року склали – 19584 тис. грн. (рядок ф2. 2150), а саме:

заробітної плати працівників – 1859 тис. грн.; (рядок ф2. 2505);
витрати на нарахування (відрахування на соціальні заходи) – 367 тис. грн. (рядок ф2. 2510);

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

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

Інші операційні витрати

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

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

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

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

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

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

вилучено за виконавчими написами – 90 тис. грн.

інші витрати – 77 тис. грн.

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

Інші витрати

У 2024 році інших витрат не було.

5.3.2 Чистий прибуток

За результатом діяльності 2025 року станом на 31.12.2025 Товариство отримало прибуток в розмірі 22871 тис грн.

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

5.4 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

5.4.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

2025 рік

Станом на 31.12.2025 надходження від реалізації робіт та послуг складає 126599 тис. грн. (рядок ф3. 3000). Надходження від повернення авансів 48 тис. грн. (рядок ф.3 3020), що підтверджено первинними документами Товариства. Надходження від боржників -33612 тис. грн (рядок ф.3 3035), надходження від повернення основної суми за виданими кредитами – 488076 тис. грн. (рядок ф.3 3055) та інших надходжень- 28013 тис. грн. (рядок ф.3 3095)- надходження в погашення боргів.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2025 становили 689209 тис. грн. і складаються з:

- витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), (комунальні, оренда та ін.) – 49709 тис. грн. (рядок ф.3 3100);

- витрати на оплату праці (оплата праці робітників Товариства) – 6248 тис. грн. (рядок ф3. 3105);

- витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 1725 тис. грн. (рядок ф3. 3110);

- витрати на сплату податків та зборів (ПДФО та військовий збір) – 2274 тис. грн. (рядок ф3. 3118);

- витрати на сплату податку на прибуток – 7445 тис. грн. (рядок ф3. 3116);

- витрати на сплату авансів – 1166 тис. грн. (рядок ф3. 3135);

- витрати на оплату повернення авансів – 7133 тис. грн. (рядок ф3. 3140);

- витрати на надання суми кредитів позичальникам – 608969 тис. грн. (рядок ф3. 3155);

- інші витрати – 4540 тис. грн. (рядок ф3. 3190).

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2025 року становив – 12861 тис. грн. (рядок ф3. 3195).

2024 рік

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

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

- витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), (комунальні, оренда та ін.) – 28421 тис. грн. (рядок ф.3 3100);

-витрати на оплату праці оплата праці робітників Товариства) – 3484 тис. грн. (рядок ф3. 3105);

-витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 904 тис. грн. (рядок ф3. 3110);

-витрати на сплату податків та зборів (ПДФО та військовий збір) – 845 тис. грн. (рядок ф3. 3118);

- витрати на сплату податку на прибуток – 182 тис. грн. (рядок ф3. 3116);

- витрати на оплату повернення авансів – 27227 тис. грн. (рядок ф3. 3140);

- витрати на надання суми кредитів позичальникам – 268271 тис. грн. (рядок ф3. 3155);

- інші витрати – 4992 тис. грн. (рядок ф3. 3190).

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

5.4.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

2025 рік. Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності не було, окрім отриманих відсотків на залишки коштів на рахунку у розмірі 206 тис. грн. (рядок ф3. 3215) та повернення допомоги – 950 тис. грн. (рядок ф3. 3230)

2024 рік. Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності не було, окрім отриманих відсотків на залишки коштів на рахунку у розмірі 326 тис. грн. (рядок ф3. 3215).

5.4.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

2025 рік. Виплат дивідендів протягом 2025 року не відбувалось. Отримано короткострокових та довгострокових кредитів, розміщено облігацій на загальну суму – 75100 тис. грн., погашено протягом періоду – 53500 тис. грн., сплачено відсотків за кредитами – 3935 тис. грн. Отримано внеску до статутного капіталу – 7100 тис. грн.

2024 рік. Виплат дивідендів протягом 2024 року не відбувалось.

5.4.4 Чистий рух коштів та залишки

2025 рік.

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює – + 13060 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2025 року – 1003 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2025 року – 14063 тис. грн.

2024 рік.

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

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

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

5.5 Звіт про власний капітал

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

2025 рік

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний капітал в сумі 15 000 тис. грн. та станом на 31.12.2025 статутний капітал сплачений повністю. Товариством виконуються норми до формування Капіталу згідно Постанов регулятора (НБУ).

Протягом періоду відбулось збільшення статутного капіталу на 7100 тис. грн. до загального розміру 15000 грн.

Чистий прибуток за 2025 рік склав 22871 тис. грн. (рядок ф4 4100 стовпчик 7). Залишок на кінець року (рядок ф4 4300 стовпчик 7) склав 42592 тис. грн, що відображено також у Додатку 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2025 (рядок 1420).

2024 рік

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

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

6 Розкриття іншої інформації

6.1 Умовні зобов'язання

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

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

6.2 Оподаткування

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

6.3 Судові позови

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

стягнення заборгованості у позасудовому порядку, шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом.

Більша кількість справ (90 %), що перебувають в провадженні в господарських та загальних судах з 01.01.2025 по 31.12.2025 року та інформація про які доступна на офіційному сайті Судової влади України: <https://court.gov.ua/fair/> , відкриті за заявами ТОВ «СІРОКО ФІНАНС» про заміну сторони (стягувача) у виконавчому провадженні, поновлення строку для повторного пред'явлення виконавчого документу та видачу дублікату виконавчого документа. Такі позови суди задовольняють на користь Товариства , збитки по таким справам не очікуються.

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

Відповідно до норм чинного законодавства, кредитор (стягувач) може задовольнити свої вимоги та стягнути з боржника заборгованість в позасудовому порядку, а саме шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом на борговому документі та пред'явлення його до виконання. Цей спосіб є дієвим для кредитора (стягувача), оскільки, так кредитор уникає довготривалих судових процесів. Товариство оцінює ймовірність позитивного рішення по таким спорам з вірогідністю більше 50% на користь Товариства.

Станом на 31.12.2025 року судова справа, де ТОВ «Сіроко Фінанс» виступала відповідачем (№ 910/2710/23, позивач ТОВ "ФАСТ-ФІНАНС") повністю врегульована.

В цілому, на звітну дату наявні судові справи, де ТОВ «Сіроко Фінанс» виступає позивачем – 363 та відповідачем – 172.

6.4 Вплив інфляції

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

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

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

6.5 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

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

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

6.6 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2025, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	Катеринчик Роман Олегович (52,67%) Гордієнко Наталія Іванівна (27,33%) ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК» (20%)
2	Директор	ТОВ «Целтіс», Матухно Семен Павлович
3	Директор	ТОВ «Сіроко Фінанс» Матухно Семен Павлович
4	Спільний контроль (спільні кінцеві бенефіціарні власники)	ТОВ" 1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів", з 04.09.2025 р.
5	Близькі родичі Учасника	Кацуба Александр Володимирович

Протягом звітного періоду були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства), які пов'язані тільки з оплатою праці у сумі – 481 тис. грн.

У 2025 році розподіл чистого прибутку та виплата дивідендів Товариством не проводились.

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

У 2024 році ТОВ «Целтіс» була надана поворотна фінансова допомога на термін менше року у сумі 950 тис. грн., у 2025 році ТОВ «Целтіс» повернув її в повному обсязі.

Пов'язані особи є утримувачами фінансового інструменту «Облігація іменна корпоративна незабезпечена відсоткова звичайна ординарна, пропозиція яких здійснюється шляхом приватного розміщення» у періоді – на 3280 тис. грн. Протягом 2025 року пов'язаним особам були нараховані та виплачені відсотки по облігаціях відповідно до серії. Станом на 31.12.2025 залишки нарахованих та несплачених відсотків склали:

Власник облігації	ПІН	Серія	Нараховано, грн.	Залишок нарахованих та несплачених відсотків, грн.
Кацуба Александр Володимирович	3166221516	А	368 557,91	95 884,99

Станом на 04.09.2025 існувала кредиторська заборгованість ТОВ «Сіроко Фінанс» перед ТОВ" 1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів" у сумі 11 869 тис. грн. (заборгованість зі сплати фінансування Клієнту в операціях з факторингу) та здійснювалися операції (за період

04.09.2025-31.12.2025 р.) погашення за даною заборгованістю на загальну суму – 2500 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року існує заборгованість – 9369 тис. грн.

Крім того, протягом періоду (04.09.2025-31.12.2025) даним контрагентом було видано Товариству кредитів на загальну суму – 8 000 тис. грн., нараховано відсотків за кредитами – 249 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. дана заборгованість повністю погашена.

6.7 Цілі та політики управління фінансовими ризиками та іншими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

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

Аналіз якості непогашення кредитів позичальниками фізичними особами станом на 31.12.2024 року (тис. грн.):

Період прострочення	Сума кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
Непрострочені	29719	15	29704	5%
01-30	10549	2637	7912	25%
31-60	14242	7833	6409	55%
61-90	14810	12589	2221	85%
Більше 90	9614	9614	-	100%
Всього	78934	32688	46246	
в т. ч. прострочений портфель	49215			62%

Аналіз якості непогашення кредитів позичальниками фізичними особами станом на 31.12.2025 року (тис. грн.):

Період прострочення	Сума кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
Непрострочені	55055	550	54505	1%
01-30	20542	6986	13556	30%-35%
31-60	33108	25493	7615	77%
61-90	29473	28589	884	97%
Більше 90	19021	19021	-	100%
Всього	157199	80639	76560	
в т. ч. прострочений портфель	102144			65%

За результатами наведеного аналізу станом на звітну дату кредитний ризик пропонуємо визначити як помірний, напрям ризику – такий що зростає, стан управління ризиком – контрольований.

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

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

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

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

Протягом 2025 року на балансі Товариства не обліковувалися залишки фінансових інструментів номіновані в іноземній валюті.

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

Ключовою особливістю бізнес-моделі Товариства є наявність значного додатного розриву за процентними активами, чутливими до зміни процентної ставки. Водночас висока обіговість кредитного портфеля дозволяє Товариству оперативнo адаптуватися до змін ринку шляхом перегляду ставок. Тож аналіз відсоткового ризику розглядаємо в контексті ризику втрати надходжень у вигляді процентного доходу внаслідок реалізації кредитного ризику.

Приріст доходності за звітний період забезпечено більшим приростом зборів відсотків та комісій. Загальний приріст доходності становив 25 % (з початку року 106 %). Товариство має позитивну динаміку доходності кредитних операцій при незначному погіршенні якості кредитного портфелю.

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

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

Співвідношення між обсягами ліквідних активів та поточних зобов'язань (тис. грн., %)

Стаття / Дата	01.01.2025	01.04.2025	01.07.2025	01.10.2025	01.01.2026	Динаміка за звітний період, %	Динаміка з початку року, %
Обсяг ліквідних активів	1 003	6 272	8 802	8 608	14 063	63 %	1301%
Обсяг поточних зобов'язань	40 783	42 699	26 508	27383	24954	280 %	39%

Співвідношення, %	2 %	15%	33%	31%	56%	25 п. п	54 п. п.
-------------------	-----	-----	-----	-----	-----	---------	----------

За результатами наведеного аналізу станом на звітну дату ризик ліквідності пропонуємо визначити як низький, напрям ризику – стабільний, стан управління ризиком – контрольований.

Операційний ризик — це ризик виникнення збитків унаслідок недоліків або помилок у внутрішніх процесах, навмисних чи ненавмисних дій персоналу, збоїв у роботі інформаційних систем або під впливом зовнішніх факторів.

Відповідно до затвердженого Наказом Директора від 30.04.25 р. Порядку реєстрації та моніторингу подій операційного та комплаєнс ризиків Товариство розпочало ведення Базу подій операційного та комплаєнс ризиків. Надалі планується продовження накопичення даних щодо подій операційного ризику з метою їх подальшого аналізу та прийняття заходів щодо пом'якшення впливу операційного ризику на діяльність Товариства.

6.8 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

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

6.9 Події після дати балансу

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

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

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

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

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

На дату формування звітності (31.12.2025) військова агресія не скінчилася. Але, за нашою думкою, можна зробити висновок, що напад на Україну, хоч який трагічний він є, у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

6.10 Формування та подання фінансової звітності у форматі iXBRL

Ця фінансова звітність підготовлена Компанією в тому числі з метою подання до **Центру збору фінансової звітності у форматі електронної таксономії iXBRL**.

Управлінський персонал несе повну відповідальність за: своєчасне формування та подання фінансової звітності у форматі iXBRL; коректність та доречність застосування

елементів таксономії при тегуванні (маркуванні) показників звітності; забезпечення відповідності електронного документа даним фінансової звітності, підготовленої на паперових носіях; структуру, технічну мову розмітки та інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу згідно з діючими вимогами регулятора.

Станом на дату підписання цієї звітності та відповідного аудиторського звіту, Товариство підготувало файл у форматі iXBRL. Офіційне подання звітності до Центру збору планується здійснити у встановлені законодавством терміни після дати отримання аудиторського висновку.

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2026 року

Директор

Головний бухгалтер





Матухно С.П.

Голубчик Г.В.