



ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА»

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2025 РІК
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

ТА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
ДУМКА	3
ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ	3
СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	3
КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ	4
ІНША ІНФОРМАЦІЯ	4
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ	4
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ	5
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ	6
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВ «ФК «ФЕНІКС»	8



01033, м. Київ, вул. Саксаганського, будинок 15, офіс 3
Тел.: +380503450123
nv-audit.com
office@nv-audit.com

ЄДРПОУ 24165740
п/р UA363808050000000026004757142 в
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК», МФО 380805

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»
за 2025 рік, станом на 31.12.2025 р.**

Адресати:

*ВЛАСНИКИ ТОВ «ФК «ФЕНІКС»
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТОВ «ФК ФЕНІКС»
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» (далі «Товариство»), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2025 р;
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Приміток, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати, грошові потоки та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7. до фінансової звітності, де розкривається інформація про умови роботи в період воєнного стану в країні, що пов'язано із військовим вторгненням російської федерації на територію України 24.02.2022 р. Подальший хід цих подій неможливо передбачити, що не дозволяє



з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Крім питань, викладених в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що відсутні інші ключові питання з аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Інша інформація, яка міститься в звіті ТОВ «ФК «ФЕНІКС», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, складається зі Звіту про управління за 2025 р.

Згідно з Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, управлінський персонал несе відповідальність щодо складання та подання Звіту про управління за 2025 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цей Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2025 рік ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, зі змінами та доповненнями.

У цьому звіті про управління за 2025 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Власники, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо власникам, 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.



ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Фінансову компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФЕНІКС»
Код ЄДРПОУ	35075436
Місцезнаходження	м. Київ, провулок Новопечерський, буд.5

Товариство є платіжною установою, яка включена до Реєстру платіжної інфраструктури НБУ 30.04.2023 р. за № 21/775-рк.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових платіжних послуг на території України, а саме: переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/775-рк. Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>.

Дотримання вимог положення Національного банку України «Про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів фінансових послуг» № 64 від 13 червня 2025 р.(надалі- Положення 64).

За цим Положенням-64 небанківські надавачі фінансових платіжних послуг (крім малих платіжних установ) зобов'язані щодня дотримуватись у своїй діяльності нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (РК Н2), розрахованого за відповідним алгоритмом цього положення. За даними регуляторного звіту 4ІХ «Дані про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів фінансових платіжних послуг» станом на 01.01.2026 року норматив достатності (адекватності) РК (Н2) складає – 44 042 846 грн., фактичне значення: 53 285 686грн., що значно перевищує нормативне значення. Перевіркою відповідності бухгалтерських даних, що використані для розрахунку показників регуляторного капіталу – розбіжностей не виявлено. Товариство в своїй діяльності дотримується пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України щодо достатності (адекватності) регуляторного капіталу.

Інші питання - формат подання фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ФЕНІКС» за 2025 рік, яка була предметом нашого аудиту, підготовлена у паперовій формі.

Фінансова звітність, що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами у форматі XBRL, яка також була предметом нашого аудиту, містить ту ж фінансову і нефінансову інформацію, що і звітність у паперовій формі.



Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту, що передбачені частиною 4 статті 14 до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності і аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII:

Щодо твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо ненадання будь-яких послуг, визначених статтею 6 цього Закону України про «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом періоду перевірки та до дати надання звіту незалежного аудитора, та незалежність ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА» та ключового партнера з аудиту Геращенко Світлана Миколаївна по відношенню до ТОВ «ФК «ФЕНІКС» при проведенні аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

В розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НВ АУДИТ УКРАЇНА».

Код ЄДРПОУ: 24165740

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3.

Інформація про включення в реєстр: Номер реєстрації в реєстрі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 4612.

Відповідно до Договору № 1902/04 від 20 січня 2026 року нами було надано послуги з аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2025 р.

Дата початку аудиту – 20 січня 2026 року, дата закінчення аудиту – 30 квітня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора є – Геращенко Світлана Миколаївна.

Ключовий партнер з аудиту
/номер у реєстрі 100181/



Світлана ГЕРАЩЕНКО.

30 квітня 2026 року

01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3

II. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
 за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		2025 рік	2024 рік
	Прим.	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від реалізації (к.р. 2000)	7.7	227 558	206 762
Собівартість реалізації (к.р. 2050)	7.7	(9 870)	(10 575)
Валовий прибуток (к.р. 2090)		217 688	196 187
Адміністративні витрати (к.р. 2130)	7.7	(209 283)	(173 831)
Витрати на збут (к.р. 2150)			
Інші доходи (к.р. 2120, 2240)	7.7	482	121
Інші витрати (к.р. 2180)	7.7	(960)	(482)
Фінансові доходи (к.р. 2220)	7.7	76	123
Фінансові витрати (к.р. 2250)	7.7	(4 302)	(4 995)
Інші витрати (к.р. 2270)	7.7	(1 235)	(14 445)
Прибуток до оподаткування (к.р. 2290)		2 466	2 678
Витрати з податку на прибуток (к.р. 2300)	7.7	(774)	(594)
Чистий прибуток за рік (к.р. 2350)		1 692	2 084
Інший сукупний дохід			
Збиток від зміни справедливої вартості інших фінансових інвестицій (к.р. 2405)			
Податок на прибуток, що відноситься до іншого сукупного доходу (к.р. 2455)			
Інший сукупний дохід після оподаткування (к.р. 2460)			
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ (к.р. 2465)		1 692	2 084
Прибуток на акцію:			
Базовий прибуток на акцію (к.р. 2610)			
Скоригований прибуток на акцію (к.р. 2615)			

Директор

Головний бухгалтер



Жарікова Ю. О.

Бобко К. О.

III. Звіт про рух грошових коштів
 за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Прим.		тис. грн.	тис. грн.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
	Надходження від реалізації (к.р. 3000)	7.4 143 700	138 816
	Надходження від податків і зборів (к.р. 3005)	-	-
	Надходження авансів від покупців і замовників (к.р. 3015)	-	-
	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (к.р. 3025)	7.4 76	123
	Надходження від повернення авансів (к.р. 3020)	7.4 -	-
	Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) (к.р. 3035)	-	-
	Інші надходження (к.р. 3095)	7.4 10 130 862	10 675 513
	Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (к.р. 3100)	7.4 (183 401)	(173 380)
	Витрачання на оплату праці (к.р. 3105)	7.4 (9 253)	(10 673)
	Витрачання відрахувань на соціальні заходи (к.р. 3110)	7.4 (2 689)	(3 007)
	Витрачання зобов'язань з податків і зборів (к.р. 3115)	7.4 (3 444)	(3 135)
	Витрачання на оплату авансів (к.р. 3135)	-	-
	Витрачання на повернення авансів (к.р. 3140)	-	-
	Інші витрачання (к.р. 3190)	7.4 10 050 143	10 638 307
	Чистий рух коштів від операційної діяльності (к.р. 3195)	25 708	(14 050)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
	Надходження від реалізації необоротних активів (к.р. 3205)	-	-
	Витрачання на придбання: необоротних активів (к.р. 3260)	-	-
	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (к.р. 3295)	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
	Надходження від: Власного капіталу(к.р. 3300)	7.4 72 000	-
	Надходження від отримання позик (к.р. 3305)	7.4 892 281	784 085
	Витрачання на погашення позик (к.р. 3350)	7.4 (922 281)	(760 285)
	Витрачання на сплату зобов'язань з оренди (к.р. 3365)	-	-
	Витрачання на сплату відсотків (к.р. 3360)	7.4 (4 332)	(4 995)
	Інші платежі (к.р. 3390)	30 000	-
	Чистий рух коштів від фінансової діяльності (к.р. 3395)	7 668	18 805
	Чистий рух грошових коштів за рік (к.р. 3400)	33 376	4 755
	Залишок коштів на початок року (к.р. 3405)	7.4 133 571	128 816
	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (к.р. 3410)	-	-
	Залишок коштів на кінець року (к.р. 3415)	166 947	133 571

Директор

Головний бухгалтер



Жарікова Ю. О.

Бобко К. О.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2025 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»
КОД ЄДРПОУ – 35075436**

Зміст Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік станом на 31.12.2025 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 рік
2. Основи підготовки та подання фінансової звітності
 - 2.1. Основа складання фінансової звітності
 - 2.2. Заява про відповідність
 - 2.3. Подання фінансової звітності
 - 2.4. Функціональна валюта та валюта представлення
 - 2.5. Затвердження фінансової звітності
 - 2.6. Склад фінансової звітності
 - 2.7. Припущення про безперервність діяльності в період воєнного стану
3. Основні положення облікової політики
 - 3.1. Основні засоби та нематеріальні активи
 - 3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти
 - 3.3. Визначення справедливої вартості
 - 3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти
 - 3.5. Оренда
 - 3.6. Визнання доходів і витрат
 - 3.7. Зобов'язання за пенсійними програмами
 - 3.8. Видатки на персонал
 - 3.9. Забезпечення
 - 3.10. Оподаткування
 - 3.11. Пов'язані сторони
4. Основні припущення, оцінки та судження
 - 4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства
 - 4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
 - 4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення
5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)
 - 5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості
 - 6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 7.1. Нематеріальні активи
 - 7.2. Основні засоби
 - 7.3. Дебіторська заборгованість
 - 7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 7.5. Власний капітал
 - 7.6. Кредиторська заборгованість
 - 7.7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - 7.8. Оренда

- 7.9. Відстрочені податкові активи й зобов'язання
- 7.10. Ризики і керування ризиками
- 7.11. Пов'язані сторони
- 7.12. Податкова система
- 7.13. Судові позови
- 7.14. Події після дати балансу

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 рік

ТОВ «ФК «ФЕНІКС» (надалі – «Товариство») зареєстровано Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 04 квітня 2007 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 073 102 0000 013086. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 35075436.

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

Сайт: <http://fenikc.ua/fin.net/>

Товариство є платіжною установою відповідно до Реєстру платіжної інфраструктури Національного банку України.

Види діяльності за КВЕД:

Основним видом діяльності Товариства є переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/775-рк

2. Основи підготовки та подання 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. Ця фінансова звітність, що складена за рік, який закінчився 31 грудня 2025 р. стосується одного суб'єкта господарювання.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

2.2. Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства в 2025 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, що офіційно оприлюднена станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

https://mof.gov.ua/en/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025

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

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

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом 2025 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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.

У 2025 році інвентаризація активів та зобов'язань документально не оформлювалася.

Разом з тим впроваджено та постійно застосовуються в поточному режимі процедури внутрішнього контролю і звірки, які забезпечують достовірність обліку активів і зобов'язань, а саме:

- щоденна звірка інкасацій
- щомісячна звірка руху коштів за платіжними операціями;
- щомісячна звірка розрахунків з контрагентами за договорами оренди, технічного обслуговування, господарських операцій та з провайдерами;
- звірка залишків за рахунками та зобов'язаннями перед формуванням і поданням регуляторної та фінансової звітності.

- ОЗ(ПТКС) наявністю руху коштів по ПТКС

Зазначені процедури здійснюються відповідно до принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), зокрема в частині:

- забезпечення достовірного відображення активів і зобов'язань у фінансовій звітності;
- застосування постійних контрольних процедур замість разових інвентаризаційних заходів, що відповідає ризик-орієнтованому підходу до обліку та контролю.

Впроваджені контрольні процедури дозволяють своєчасно виявляти та коригувати розбіжності в обліку активів і зобов'язань та забезпечують їх належне відображення у фінансовій звітності..

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 5% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

2.6 Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2025 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, які містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджено керівництвом наказом №03/1/Ф від 26.01.2026р.

2.7. Припущення про безперервність діяльності в період воєнного стану

У 2025 році діяльність фінансової компанії продовжувала зазнавати впливу військової агресії з боку Російської Федерації. Триваючі бойові дії, обстріли, руйнування інфраструктури, мобілізація громадян, а також економічні та політичні фактори суттєво впливали на фінансовий сектор, включаючи небанківські фінансові установи.

Товариство зробило висновок, що ці події свідчать про наявність значної невизначеності, яка може поставити під серйозний сумнів здатність суб'єкта господарювання здійснювати свою діяльність безперервно.

Керівництво Товариства вживало необхідних заходів для підтримки безперервної діяльності, забезпечення ліквідності та фінансової стійкості. Зокрема, продовжено реалізацію планів щодо управління ризиками, посилено заходи з кібербезпеки, а також адаптовано бізнес-моделі відповідно до змін ринкового середовища. Також проведено додаткові тестування ІТ-систем для забезпечення стабільної роботи в умовах можливих загроз.

Окрім того, Товариство продовжило підтримувати співробітників, забезпечуючи їм безпечні умови роботи та можливість дистанційної роботи за необхідності. У зв'язку з можливими змінами у регуляторному середовищі та економічною нестабільністю, фінансова звітність за 2025 рік враховує вплив зазначених факторів. Проте коригування фінансових показників залишилися в межах розрахунків резервів від очікуваних кредитних збитків та не мали суттєвого впливу на загальні фінансові результати Товариства.

Отже, події, згадані вище, пов'язані з введенням воєнного стану в країні, не вважаються коригувальними для фінансової звітності за період, що завершився 31 грудня 2025 року. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2025 року та результати діяльності за 2025 рік не були скориговані з огляду на вплив подій військової агресії проти України.

Таким чином, фінансова звітність складається на основі припущення про безперервність діяльності принаймні протягом 12 місяців після завершення звітного періоду, з можливістю її продовження.

3. Основні положення облікової політики

3.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення – модель собівартості.

Збиток від знецінення – це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання розраховується з урахуванням вимог ПКУ.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 50 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальний актив – ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

1. Актив може бути ідентифікованим;
2. Товариство має контроль над даним активом;
3. Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
4. Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення.

Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Строк корисного використання становить 2 роки;

торгові марки, що використовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання – 10 років;

ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

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).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Порушення строків погашення	Рівень резерву (ступінь ризику),%
Відсутнє порушення строків	0
Порушення строків у межах 1-30 днів	2

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФЕНІКС»»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Порушення строків у межах 31-60 днів	5
Порушення строків у межах 61-90 днів	20
Порушення строків у межах 91-180 днів	50
Порушення строків у межах 181-1095 днів	100

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

Зобов'язання.

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

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти 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.

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.

3.3 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.4 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів у дорозі.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.5 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

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 визнається актив з права користування та орендні зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування, відповідно до параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда», включається у той самий рядок Звіту про фінансовий стан (Баланс), у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря та розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права користування.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

короткострокової оренди;

оренди, за якою базовий актив – є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6 Визнання доходів і витрат

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

за нарахованими комісіями - протягом усього періоду дії договору;

за нарахованими штрафами і пенями - одноразово у певний момент часу.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

сума попередньої оплати робіт, послуг;

надходження, що належать іншим особам;

надходження від первинного розміщення цінних паперів;

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

дохід від основної діяльності;

інший операційний дохід;

інші фінансові доходи;

інші доходи.

Визнання витрат

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.

3.7 Зобов'язання за пенсійними програмами

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

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.8 Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

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

3.10 Оподаткування

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

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

3.11 Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства зробити певні бухгалтерські оцінки та обгрунтовані оцінки і припущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. 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. Бухгалтерські оцінки та судження регулярно аналізуються та базуються на попередньому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період и тип розкриття у фінансовій звітності. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Найбільш значні оціночні дані і суттєві припущення та судження, що використовуються керівництвом Товариства при підготовці цієї фінансової звітності, включали в себе наступне:

- оцінка справедливої вартості;
- оцінка зменшення корисності активів (резерв ОКЗ);
- оцінка резерву під забезпечення;

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Дебіторська заборгованість Товариства у фінансовій звітності відображається за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається тривалістю прострочення платежу.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику на груповій основі об'єднує фінансові активи в групи з однорідними характеристиками кредитного ризику.

Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання клієнтами своїх зобов'язань з оплати товарів (послуг) береться за основу поняття своєчасності погашення боргу клієнтами (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми), а також: смерть боржника, довгострокова та/або еміграція боржника, негативний вплив військової агресії на боржника, арешт боржника, шахрайські дії, інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості боржником в повному обсязі в терміни, встановлені договором.

Задля визначення фактичних значень всіх показників, які приймають участь в розрахунку суми необхідного резерву Товариство використовує власний досвід та цілісні статистичні дані за останні три роки.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення

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

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

МСБО (IAS) 1 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведені стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.

Товариство планує в майбутньому, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

З 01 січня 2026 року незначні зміни вносяться до деяких МСФЗ з дозволом раннього використання. Зміни вносяться до:

1. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

2. 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 2027 року набирає чинності МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на

усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18).

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 вводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиленням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

Товариство не застосовує цей стандарт достроково, але вже протягом 2025 року керівництво Товариства проводить аналіз та підготовчі роботи щодо приведення облікової політики, внутрішніх управлінських звітів і форм фінансової звітності у відповідність до вимог МСФЗ 18.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому Товариство розпочало підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство визначило, що наведені вище нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення не будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність станом на 31.12.2025 року.

Щодо наведених стандартів, змін до стандартів та тлумачень, які ще не набрали чинності, та вплив цих змін на фінансову звітність Товариством вивчається, раннє їх застосування не доцільно.

Ця підготовлена фінансова звітність Товариства 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.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ в 2025 році Товариством не здійснювались

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 – сюди відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 – відносяться вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

Рівень 3 – відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі

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	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	14 527	15 296	14 527	15 296
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	128 065	139 731	128 065	139 731
Грошові кошти та її еквіваленти	-	-	166 947	133 571	-	-	166 947	133 571

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не здійснювались.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	15 296	14 527	15 296	14 527
Грошові кошти та їх еквіваленти	133 571	166 947	133 571	166 947
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	139 731	128 065	139 731	128 065

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

7.1. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року становить 5 849 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 2 776 тис. грн., залишкова вартість складає - 3 073 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року становить 5 459 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 3 225 тис. грн., залишкова вартість складає - 2 234 тис. грн.

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

7.2 Основні засоби

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2024 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 3 878 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 2 687 тис. грн., залишкова вартість складає 1191 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 2 888 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 2 534 тис. грн., залишкова вартість складає 354 тис. грн.

7.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в балансі за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2025, тис. грн.	31 грудня 2024, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 414	4 092
Очікувані кредитні збитки щодо торгової дебіторської заборгованості	(699)	(475)
Інша дебіторська заборгованість: В т.ч.:	13 073	11 686
- заборгованість боржників за господарськими договорами;	1 413	4 934
- авансові платежі за договорами про переказ коштів;	11 650	6 740
- кошти по ліквідованим банкам	-	7
- інша дебіторська заборгованість (лікарняні та інша)	10	5
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(261)	(7)
Всього:	14 527	15 296

Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості за залишками на закритих банківських рахунках за 2025р. складають 7 тис. грн., за 2024р. 7 тис. грн.

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2024 р. 133 571 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 22 036 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 111 535 тис. грн.

Грошові кошти за станом на 31.12.2025 р. 166 947 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 9 382 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 157 565 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року банки, в яких зберігалися грошові кошти Товариства, мали довгостроковий рейтинг за національною шкалою: та uaAAA – прогноз «у розвитку».

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів на рахунках в банках не визначався через незначний ризик дефолту.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є позитивне значення в сумі 33 376 тис. грн. (за 2024 рік 4 755 тис. грн.), що відображено в Звіті про рух грошових коштів станом на 31.12.2025 р.

7.5. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «АМАРА» (код ЄДРПОУ 38290230) виключно у грошовій формі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. становить 13 400 тис. грн.
Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал Товариства становить 11000 тис. грн.
Резервний капітал станом на 31.12.2024 р. становить 420 тис. грн.
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 р. становить 1 980 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2025 р. становить 55 997 тис. грн.
Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал Товариства становить 11000 тис. грн.
Додатковий капітал станом на 31.12.2025 р. становить 44 000 тис. грн.
Резервний капітал станом на 31.12.2025 р. становить 504 тис. грн.
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2025 р. становить 493 тис. грн.

У 2025 році згідно з рішенням Загальних зборів Учасників Товариства частину нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2025 р., яка становила 1 964 тис. грн. та частину прибутку 2025 року в розмірі 1 130, було направлено на формування резерву для покриття збитків.

7.6. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 р. складає 186 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 186 тис. грн.
Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. становить 139 545 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – наступний робочий день після дати балансу 105 316 тис. грн.
- заборгованість за послуги 3 829 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 30 400 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2025 р. складає 280 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 280 тис. грн.
Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 р. становить 127 785 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – наступний робочий день після дати балансу 106 658 тис. грн.
- заборгованість за послуги 15 727 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 5 400 тис. грн.;

7.7 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 р. складає 206 762 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 101141 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 105 621 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 р. складає 10 575 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2024 році склали 173 831 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2024 р. становлять 482 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2024 рік склав 21 874 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2024р. становлять 123 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 4 995 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 121 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 14 445 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації 14 185 тис. грн., частини штрафних санкцій НБУ 235 тис. грн. та інших витрат 25 тис. грн..

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2024 року склав 2 678 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 594 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 р. складає 227 558 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 126 766 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 100 792 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 р. складає 9 870 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2025 році склали 209 283 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2025 р. становлять 960 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2025 рік склав 7 445 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2025р. становлять 76 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 4 302 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 482 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 1 235 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2025 року склав 2 466 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 774 тис. грн.

7.8 Оренда

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має довгострокових договорів оренди.

Товариство в значній кількості орендує ПТКС(термінали) за короткостроковими договорами.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, оскільки договори оренди є короткостроковими з малоцінним базовим активом.

7.9 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

7.10 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

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.

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.

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

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 рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;

застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;

застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей; установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

7.11 Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФЕНІКС»»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними сторонами з ТОВ «ФК «ФЕНІКС» є:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «АМАРА» (Україна, ЄДРПОУ 38290230)	Учасник ТОВ «ФК «ФЕНІКС», якому належить 100% частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «ФЕНІКС»
2	Давидович Євген Володимирович - кінцевий бенефіціар (Україна, РНОКПП 2708206294)	Якому належить 100% статутного капіталу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМАРА» (код ЄДРПОУ 38290230) і який має непрямий вирішальний вплив на Товариство (кінцевий бенефіціарний власник Товариства)
3	Ключовий управлінський персонал- Жарікова Юлія Олександрівна, (Україна, РНОКПП 2816918644)	Генеральний директор ТОВ «ФК «ФЕНІКС»

Протягом 2025р. здійснювались операції з пов'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору 508 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Всі господарські операції з пов'язаними сторонами розкриті, інші операції з пов'язаними сторонами відсутні.

7.12 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

7.13 Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство не є учасником судових справ

7.14 Події після звітної дати

Між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбувалося жодних подій, які могли б вплинути на її показники або на економічні рішення користувачів.

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

Генеральний директор

Жарікова Ю. О.

Головний бухгалтер

Бобко К. О.



ПРОШИТО ТА ПРОНУМЕРОВАНО

52 (Група 52) АРКУШІВ

30 № 10 / 1 . 2025 р.

