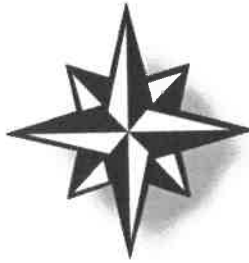


**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»**

**Фінансова звітність із звітом  
незалежного аудитора  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

<b>ЗМІСТ</b>	<b>стор.</b>
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-6
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	8-9
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	10-11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	12-13
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2023 р.	14-15
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2022 р.	16-17
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 р.	18-34



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «ФЕНІКС»,  
Національному банку України  
Іншим користувачам

**1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» (надалі - Товариство) за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2023 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки, та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та діючих законодавчих і нормативних документів, що регулюють бухгалтерський облік та подання фінансової звітності в Україні.

**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 безперервності 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Про те, як зазначено в Примітці 2.7., керівництво Товариства приймає різноманітні заходи для забезпечення безперервності його діяльності, достатньої ліквідності та платоспроможності Крім того, Товариство проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Під час аудиту фінансової звітності та за результатами аналізу діяльності Товариства за 1 кв. 2024 р., ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервності діяльності, під час підготовки фінансової звітності, є доречним.

Нашу думку щодо 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань з аудиту, які б вимагали значної уваги аудитора та щодо яких слід надати інформацію в нашому звіті.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора. 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 2023 рік, Звітних даних Товариства, які подаються у вигляді електронних документів до Національного банку України.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок 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 іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

*1. Звіт про управління за 2023 рік*, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, з наступними змінами та доповненнями.

У цьому звіті про управління за 2023 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.

*2. Звітні дані станом на 01.01.2024 р.* ТОВ «ФК «ФЕНІКС» складені у відповідності до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 та подаються до Національного банку України у відповідності до вимог п.487 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (постанова НБУ № 153 від 24 грудня 2021 р.) але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Перевіркою показників звітних даних Товариства станом на 01.01.2024 р., ми не виявили фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора

Наша думка відносно цих звітних даних міститься в Звіті незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних ТОВ «ФК «ФЕНІКС» станом на 01.01.2024 року від 15.04.2024 року.

*3. Дані про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів фінансових платіжних послуг станом на 01.01.2024 р.* відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» № 190 від 25 серпня 2022 р. зі змінами (надалі- Положення 190).

Перевіркою дотримання Товариством пруденційних нормативів вимогам зазначеного вище Положення 190 станом на 01.01.2024 р., ми не виявили суттєвої невідповідності фактичних показників мінімального розміру власного капіталу (Н1) та регулятивного капіталу (Н2) встановленим нормативним значенням, що необхідно було б включити до цього звіту незалежного аудитора.

Більш детальна інформація наведена в розділі 2 нашого звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів».

### **Відповідальність директора та учасників Товариства за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності директор та учасники несуть 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.

Учасники Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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;
- 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 у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо учасникам Товариства та директору інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки

заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту, а також 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.

## 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про Товариство

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

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

Товариство є малим підприємством за показниками 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 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: <http://fenike.uaфин.net>

**Дотримання пруденційних нормативів відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» № 190 від 25 серпня 2022 р. зі змінами (надалі- Постанова 190).**

За п. 5 Постанови 190 - небанківські надавачі фінансових платіжних послуг (крім малих платіжних установ) зобов'язані щодня дотримуватись у своїй діяльності нормативів мінімального розміру власного капіталу (Н1) та достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

**Н1 – норматив мінімального розміру власного капіталу (регулятивного капіталу - РК)**

Відповідно до п.17. Постанови 190 - регулятивний капітал небанківського надавача фінансових платіжних послуг складається із основного капіталу за мінусом відрахувань.

Нормативне значення нормативу мінімального розміру власного капіталу (Н1) небанківського надавача фінансових платіжних послуг повинно становити в будь-який час не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого частиною третьою статті 16 Закону України "Про платіжні послуги", тобто не меншим ніж 3 мільйонів гривень.

За даними звітності про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів платіжних послуг, що подана до Національного банку України станом на 01.01.2024 р. – регулятивний капітал складає 13 305 260,19 грн.

Розрахунок регулятивного капіталу за вимогами п.17 Постанови 190 за даними бухгалтерського обліку станом на 01.01.2024 р. наведено нижче:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даними аудитора, грн.
<b>Регулятивний капітал</b>	<b>1330526019</b>	<b>13 221 639,60</b>
Основний капітал	1740655028	17 406 550,28
Відрахування (нематеріальні активи за залишковою вартістю)	410129009	(4 184 910,68)

Різниця у визначенні нематеріальних активів за залишковою вартістю між даними аудитора і Товариства складає 83620,59 грн., яка виникла через технічну помилку при нарахуванні амортизації.

Основний капітал за п.18 Постанови 190 включає:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даними аудитора, грн.
Фактично сплачений статутний капітал	11 000 00000	11 000 000,00
Резервний капітал	315 77367	315 773,67
Нерозподілений прибуток	6 090 77700	6 090 776,61
<b>Всього: Основний капітал</b>	<b>17 406 55028</b>	<b>17 406 550,28</b>

## ***H2 – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу***

Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) розраховується діленням РК на суму активів і прийнятних активів, зважених на ризик та суму позабалансових зобов'язань, і повинно бути не менше ніж сім відсотків.

За даними розрахунку нормативів капіталу, що наведено у відповідній звітності ТОВ «ФК «ФЕНІКС» станом на 01.01.2024 р., яка подається до Національного банку України, - фактичне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складає 46,95 %, за даними аудитора ( з урахуванням наведених вище розбіжностей) – **46,5%** при нормативному значенні 7%, тобто зі значним перевищенням.

Перевіркою відповідності бухгалтерських даних іншим показникам РК (окрім амортизації) цієї звітності – розбіжностей не виявлено.

## ***Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту***

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, і незалежність ТОВ «ОЛЕСЯ» та ключового партнера з аудиту Книша Ігоря Володимировича 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 суб'єкта аудиторської діяльності***

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Ключовий партнер з аудиту – Книш Ігор Володимирович

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори»  
102222.

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

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 66 від 07.02.2024 р.;

Дата початку проведення аудиту: 07.02.2024р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 15.04.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ «АФ «Олеся»



Ігор КНИШ

Дата складання аудиторського звіту: 15.04.2024р.

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА  
ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Під час складання фінансової звітності управлінський персонал відповідає за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог МСФЗ та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік затверджена «27» лютого 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер



Юлія ЖАРІКОВА

Карина БОБКО



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2024 01 01  
Територія **КИЇВ** за КАТОТТГ 1 UA80000000000980793  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД 64.99  
Середня кількість працівників 2 182  
Адреса, телефон **провулок НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ, буд. 5, м. КИЇВ, 01042** 3777455

КОДИ		
2024	01	01
35075436		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

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 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2 156	4 185
первісна вартість	1001	2 981	5 777
накопичена амортизація	1002	825	1 592
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	875	1 547
первісна вартість	1011	3 130	3 864
знос	1012	2 255	2 317
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3 031</b>	<b>5 732</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
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	144 435	22 701
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 615	128 816
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 496	29 059
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>150 050</b>	<b>151 517</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>153 081</b>	<b>157 249</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 000	11 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	196	316
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 816	6 091
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 012</b>	<b>17 407</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	20 027	16 200
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	119	116
у тому числі з податку на прибуток	1621	119	116
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	117 923	123 526
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>138 069</b>	<b>139 842</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>153 081</b>	<b>157 249</b>

Керівник

Жарікова Юлія Олександрівна

Головний бухгалтер

Бобко Каріна Олександрівна

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

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
35075436		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	210 870	61 569
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	( 4 895 )	( 2 552 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	205 975	59 017
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	-	-
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	( 109 685 )	( 31 577 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 121 )	( 283 )
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	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	96 169	27 157
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	118	29
Інші доходи	2240	284	53
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 4 801 )	( 117 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 88 869 )	( 26 213 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2 901	909
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(506)	(205)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	2 395	704
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>2 395</b>	<b>704</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	8 806	5 607
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 002	1 278
Амортизація	2515	830	214
Інші операційні витрати	2520	84 530	24 478
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>96 168</b>	<b>31 577</b>

**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

Жарікова Юлія Олександрівна

Головний бухгалтер

Бобко Каріна Олександрівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ФЕНІКС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
35075436		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	179 560	38 563
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	8 400	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	118	29
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	22 894 646	9 018 888
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 131 393 )	( 26 191 )
Праці	3105	( 7 077 )	( 4 512 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 2 002 )	( 1 278 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 225 )	( 1 228 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 508 )	( 132 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 22 808 198 )	( 9 042 507 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>131 829</b>	<b>-18 236</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3260	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3270	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	( - )	( - )
Інші платежі	3280	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3290</b>	( - )	( - )
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>	<b>3295</b>	( - )	( - )
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	279 752	20 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	283 552	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	4 828	90
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-8 628	19 910
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	123 201	1 674
Залишок коштів на початок року	3405	5 615	3 941
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	128 816	5 615

Керівник

Жарікова Юлія Олександрівна

Головний бухгалтер

Бобко Каріна Олександрівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

35075436

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 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	11 000	-	-	196	3 816	-	-	15 012
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 000	-	-	196	3 816	-	-	15 012
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 395	-	-	2 395
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	-	-	-	120	(120)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	120	2 275	-	-	2 395
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	316	6 091	-	-	17 407

Керівник

Жарікова Юлія Олександрівна

Головний бухгалтер

Бобко Каріна Олександрівна





Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ФЕНІКС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

35075436

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11 000	-	-	160	3 148	-	-	14 308
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 000	-	-	160	3 148	-	-	14 308
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	704	-	-	704
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	36	(36)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>				36	668	-	-	704
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>				196	3 816	-	-	15 012



Керівник

Жарікова Юлія Олександрівна

Головний бухгалтер

Бобко Каріна Олександрівна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»  
КОД ЄДРПОУ – 35075436**

Зміст Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік станом на 31.12.2023 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 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 пандемії COVID-19 та 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 2023 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://feniks.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.

### **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 2023 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 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

[https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_2023\\_updated-718](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2023_updated-718)

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 2023 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.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2023р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2023 року.

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 31.12.2023 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджено керівництвом наказом №03/Ф від 27.02.2024р.

#### **2.7. Припущення про безперервність діяльності в період воєнного стану**

У діяльності фінансової компанії сильно відчуті наслідки військової агресії з боку Російської Федерації. У 2022 році суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, зокрема вторгнення російських військ в Україну з Росії, Білорусі, анексованої території Криму та раніше окупованих районів сходу України, продовжували впливати на економіку та фінансовий сектор, зокрема на діяльність небанківських фінансових компаній.

Щодо компанії ТОВ «ФК«ФЕНІКС», то хоча вона не мала наміру ліквідуватися і діяти віддалено від зони конфлікту, війна може вплинути на її діяльність та здатність погашати борги та відшкодовувати вартість активів в майбутньому. Ситуація в цьому плані залишається невизначеною.

Керівництво Товариства приймає різноманітні заходи для забезпечення його безперервної діяльності, достатньої ліквідності та платоспроможності. Зокрема, ІТ департамент провів тестування програмного забезпечення та систем з метою плавного переходу до віддаленої та безперебійної роботи усіх робочих процесів. Крім того, керівництво Товариства підтримує здоров'я та безпеку своїх співробітників. Враховуючи можливість військового вторгнення, Товариство визнало, що ці події можуть вплинути на його фінансову звітність за 2023 рік. Тому фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та результати діяльності за цей рік були скориговані відповідно до впливу подій, пов'язаних з воєнним станом та мобілізацією громадян, але ці корективи були невеликими та здійснені лише в рамках коригування резерву від очікуваних кредитних збитків. Товариство продовжує забезпечувати безпеку та здоров'я своїх співробітників та використовує всі існуючі системи моніторингу для оцінки потенційних ризиків.

Товариство визнало, що події, пов'язані з воєнним станом, не мають коригуючого впливу на фінансову звітність за 2023 рік. Фінансовий стан на кінець 2023 року та результати діяльності за цей період не зазнали значних відхилень або збитків від зазначених вище обставин.

### **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 розраховуються 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
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 орендне 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 звітної 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. 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.

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»).**

МСФЗ (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 наведено 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 МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”

Дані зміни спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

#### Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, в документі роз'яснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

*В звітному періоді у Товариства відсутні зміни в облікових політиках.*

#### Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток”

В Стандарті уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

*Товариство як Орендар не застосовує вимоги щодо визнання активів з правом використання, що передбачені параграфами 22–49 IFRS 16 «Оренда».*

#### **Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності**

#### Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.

В даних змінах уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання

зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

#### Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”

В МСБО 1 зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

*Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”* - передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

#### Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Зміни до МСБО 21 є обов'язковими до застосування з 01.01.2025

## **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 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 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	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	22 701	144435	22 701	144435
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	123526	117923	123 526	117923
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	128 816	5615	-	-	128 816	5615

### 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	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	144435	22 701	144435	22 701
Грошові кошти та їх еквіваленти	5615	128 816	5615	128 816
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	138069	139842	138069	139842

## 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 31.12.2022 року становить 2 981 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 825 тис. грн., залишкова вартість складає - 2 156 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року становить 5 777 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 1 592 тис. грн., залишкова вартість складає - 4 185 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 31.12.2022 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 3 130 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 2 255 тис. грн., залишкова вартість складає 875 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 3 864 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 2 317 тис. грн., залишкова вартість складає 1 547 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 2023, тис. грн.	31 грудня 2022, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3349	4732
Очікувані кредитні збитки щодо торгової дебіторської заборгованості	(113)	(70)

Інша дебіторська заборгованість: В т.ч.:	19472	139986
- заборгованість боржників за господарськими договорами ;	3490	2657
- авансові платежі за договорами про переказ коштів;	15974	137 119
- кошти по ліквідованим банкам	-	199
- інша дебіторська заборгованість (лікарняні та інша)	8	11
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(7)	(213)
<b>Всього:</b>	<b>22701</b>	<b>144435</b>

Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості за залишками на закритих банківських рахунках за 2023р. складають 7 тис. грн., за 2022р. 213 тис. грн.

#### 7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2022 р. 5 615 тис. грн. та складаються:  
грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 2 496 тис. грн. ;  
грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 3 119 тис. грн.

Грошові кошти за станом на 31.12.2023 р. 128 816 тис. грн. та складаються:  
грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 29 059 тис. грн. ;  
грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 99 757 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 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.

#### 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 31.12.2022 р. становить 15 012 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал Товариства становить 11000 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2022 р. становить 196 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 3 816 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 17 407 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства становить 11000 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 316 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить 6 091 тис. грн.

#### 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.

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2022 р. складають 20 027 тис. грн. , в т.ч. нараховані та не сплачені проценти за користуванням кредитом 27 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2022 р. складає 119 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 119 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. становить 117 923 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – наступний робочий день після дати балансу 94 683 тис. грн.
- заборгованість за послуги 2 840 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 20 400 тис. грн.;

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2023 р. складають 16 200 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023 р. складає 116 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 116 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. становить 123 526 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – наступний робочий день після дати балансу 110 723 тис. грн.
- заборгованість за послуги 12 403 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 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 2022 р. складає 61 569 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 700 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 60 869 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 р. складає 2 552 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2022 році склали 31 577 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2022 р. становлять 283 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2022 рік склав 27 157 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2022р. становлять 29 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 117 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 53 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 26 213 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2022 року склав 909 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 205 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 210 870 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 67 825 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 143 045 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 4 895 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2023 році склали 109 685 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2023 р. становлять 121 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2023 рік склав 96 169 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2023р. становлять 118 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 4 801 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 284 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 88 869 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації.



Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2023 року склав 2 901 тис. грн. Витрати з податку на прибуток становлять 506 тис. грн.

### 7.8 Оренда

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 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; установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

### 7.11 Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

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

Станом на 31.12.2023 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 2023 р. здійснювались операції з пов'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору 304 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 31.12.2023 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

Головний бухгалтер



Жарікова Ю. О.

Бобко К. О.



У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 34 (тридцять чотири) аркуші

Ключовий партнер з аудиту  
аудитор  
ТОВ «АФ «Олеся»



Книш І.В.