



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати: Національному Банку України
Власникам та керівництву ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»** (надалі – ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2024 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»** згідно з етичними вимогами, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Наслідки військової агресії мають вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої з електропостачанням та інші.

Керівництвом Товариства проведено аналіз впливу війни та не виявлено ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства не коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2024 року, на підставі того, що Товариство знаходиться віддалено від активних бойових дій. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за рік 2024 року, що закінчився 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив події воєнної агресії РФ проти України.

Станом на 31.12.2024 р. фінансова компанія ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» не мала наміру ані ліквідуватись, ані припиняти діяльність і була впевнена в можливості реалізації своїх активів і погашенні своїх зобов'язань у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

Територіально Товариство віддалено від місця активних бойових дій. Однак у результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, яка у свою чергу, може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності, а саме:

- департаментом з інформаційної безпеки Товариства було проведено тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів.
- юридичним департаментом підготовлені внутрішні документи, пояснення, роз'яснення для співробітників компанії щодо прав громадян в умовах воєнного стану, поведінки під час повітряної тривоги для співробітників та інше.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

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

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

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

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

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	39859779
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	12.06.2015 року № 1 070 102 0000 058386
Місцезнаходження:	65026, м. Одеса, Катерининська площа, буд.7, корпус А, каб.90
Види економічної діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал	7 101 000,00 грн.
Учасники	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» Код ЄДРПОУ засновника: 40945551 Адреса засновника: Україна, 65026, Одеська обл., місто Одеса, пл. Катерининська, будинок 7, корпус А, кабінет 86 Розмір внеску до статутного фонду: 7 101 000,00 грн Частка (%): 100 %
Свідоцтва та ліцензії	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № В0000212 від 13.04.2021, номер в реєстрі 13103177, код фінансової установи: 13 Ліцензія: З 20.05.2024 ліцензія НБУ на надання коштів та банківських металів у кредит
Середня кількість працівників	10 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи за фінансово-	Директор - Александров В.В. (Наказ №47 від

господарську діяльність:

21.05.2019 року).

Головний бухгалтер – Абрамова І.В. (Наказ №4-к від 01.07.2016 року).

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 50 тис.грн. (ліцензії, програмне забезпечення).

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 38 тис.грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 8652 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 7 тис.грн., з нарахованих доходів – 259 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість становить 2 тис.грн. Грошові кошти на рахунках у сумі 7778 тис.грн. Загальна вартість активів становить 16786 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 540 тис.грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 351 тис.грн., інші поточні зобов'язання, що становлять 25 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 164 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.**Визнання доходів за 2024 рік**

У 2024 році загальний дохід склав 5227 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 3197 тис.грн. інші операційні доходи – 251 тис.грн. та інші фінансові доходи у сумі 838 тис.грн., інші доходи – 941 тис.грн.).

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році складають 3269 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 2519 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 739 тис.грн., інших витрат – 11 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становили 352 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 1606 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал Товариства складає 7 101 000,00 грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Державна реєстрація Товариства проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2015 року, номер запису № 1 070 102 0000 058386. Засновником на момент створення Товариства була одна фізична особа, а саме:

Таблиця 2

Засновник (Учасник)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	

Громадянин України Квашин Олександр Леонідович (ідентифікаційний номер 2857108510)	1 000,00	100	1 000,00	100	Грошові кошти
Всього	1 000,00	100	1 000,00	100	

10 липня 2015 року грошові кошти у розмірі 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. були внесені засновником на поточний рахунок на підставі Протоколу Установчих зборів засновників (учасників) Товариства від 12.06.2015 року, за № 1. Ця операція підтверджується банківською випискою від 10.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» внесено грошові кошти на загальну суму 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. від засновника Громадянин України Квашина Олександра Леонідовича.

10.07.2015 року Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 3) прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства та збільшено зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. за рахунок додаткових внесків Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства розподілились наступним чином:

Таблиця 3

Учасник	Частка в зареєстрованому капіталі (грн.)	Частка в зареєстрованому капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Грошові кошти у сумі 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. були внесені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП» на банківський рахунок 22 липня 2015 року. Ця операція підтверджується банківською випискою від 22.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», який належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» для формування статутного капіталу - внесено грошові кошти на загальну суму 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. від засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП».

Протоколом Загальних зборів Учасників № 13 від 29.06.2017 року було прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства (відчуження частки у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства в розмірі 100% на користь ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ») та затверджено новий розподіл часток серед Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням, частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі розподілились наступним чином:

Таблиця 4

Учасник	Частка в зареєстрованому капіталі (грн.)	Частка в зареєстрованому капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Станом на 31.12.2024 рік зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований та сплачений учасниками (засновниками) в повному обсязі, у встановлені законодавством строки,

виключно грошовими коштами та вірно відображений у балансі Товариства, що відповідає установчим документам та підтверджується у розмірі 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року складає 16246 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу у сумі 361 тис.грн., додаткового капіталу у сумі 6500 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 2284 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів 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.

До резервного капіталу було відраховано 321 тис.грн. за результатами діяльності у 2024 році.

Додатковий капітал у сумі 6500 тис.грн. був сформований на підставі Рішення єдиного учасника №55 від 24.06.2024 року на суму 1 500 000,00 грн. та Рішення №57 від 28.08.2024 року на суму 5 000 000,00 грн. Додатковий капітал був внесений єдиним учасником - ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» наступними платежами: 28.06.2024 року на суму 1 500 000,00 грн. на рахунок ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» UA 02 300528 0000026507455000536 в АТ «ОТП БАНК» (платіжна інструкція №546 від 28.06.2024 року) та 30.08.2024 року на суму 5 000 000,00 грн. на рахунок ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» UA 02 300528 0000026507455000536 в АТ «ОТП БАНК» (платіжна інструкція №1 від 30.08.2024 року).

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

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

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 16246 тис.грн.

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

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить – 14,438, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Інформація про пов'язаних осіб

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

У таблиці 6 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 6

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	Учасник ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», якому належить 100% частки у статутному капіталі
2	Александров В.В.	Директор Товариства

За результатами перевірки встановлено, що протягом 2024 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці.

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

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 7

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-06/01 від 06.01.2025 року
- дата початку	06.01.2025 р.
- дата закінчення	21.01.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.Г. Хамаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрійська, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту 21 січня 2025 року



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

площа Катерининська, буд. 7, корпус А, кабінет 90, місто Одеса, Одеська обл., 65026, Україна
код ЄДРПОУ 39859779, тел. (048) 737-39-32, e-mail: fortexfinance@ukr.net

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» ЗА 2024 р.

Датум (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Регіон _____ за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
Сфера економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), за КВЕД _____
Середня кількість працівників ² 10 _____
Адреса, телефон площа Катерининська, буд. 7, корпус А, каб 90, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65026, Україна 0674405282

КОДИ		
2025	01	01
39859779		
UA51100270010320268		
240		
64.99		

Величина збитку: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), основні 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 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	61	50
первісна вартість	1001	61	50
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	61	50
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	38	38
виробничі запаси	1101	38	38
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Векселі перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 824	8 652
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	7	7
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	256	259
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	1	2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	553	7 778
потічка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	553	7 778
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	-	-
Усього за розділом II	1195	8 679	16 736
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 740	16 786

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
доцільний капітал	1410	-	6 500
своїй дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	40	361
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	999	2 284
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 140	16 246
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	77	351
у тому числі з податку на прибуток	1621	77	351
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	360	164
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	163	25
Усього за розділом III	1695	600	540
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 740	16 786

Головний бухгалтер

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

АБРАМОВА ІРИНА ВІКТОРІВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОРТЕКС-ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
39859779		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дох ід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 197	4 055
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії , передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій , валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(284)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 197	3 771
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів , валова сума.	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	251	499
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 519)	(3 124)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(739)	(744)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	190	402
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	838	25
Інші доходи	2240	941	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(11)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 958	427
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(352)	(77)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 606	350
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 606	350

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	5
Витрати на оплату праці	2505	1 585	2 100
Відрахування на соціальні заходи	2510	276	391
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 395	1 132
Разом	2550	3 258	3 628

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

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

АБРАМОВА ІРИНА ВІКТОРІВНА



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 310	45 174
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 663)	(43 686)
Праці	3105	(1 310)	(1 609)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(307)	(403)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(399)	(418)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(77)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(322)	(390)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(7)
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	(5)	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	626	-959
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	99	25
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	99	25
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6 500	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Виплат власних акцій	3345	(-)	(-)
Поширення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової операції	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6 500	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 225	-934
Залишок коштів на початок року	3405	553	1 487
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 778	553

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

АБРАМОВА ІРИНА ВІКТОРІВНА



ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

01

01

39859779

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	-	-	40	999	-	-	8 140
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	-	-	40	999	-	-	8 140
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 606	-	-	1 606
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Вантажні курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Диримування прибутку до зарестрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	321	(321)	-	-	-
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 в матеріальне включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	6 500	-	-	-	-	6 500
Доплати за борго- вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	6 500	321	1 285	-	-	8 106
Залишок на кінець року	4300	7 101	-	6 500	361	2 284	-	-	16 246

Сервісник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

АБРАМОВА ІРИНА ВІКТОРІВНА



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

площа Катерининська, буд. 7, корпус А, кабінет 90, місто Одеса, Одеська обл., 65026, Україна
код ЄДРПОУ 39859779, тел. (048) 737-39-32, e-mail: fortexfinance@ukr.net

ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»,

які підготовлені відповідно до

Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

за рік 2024 року, що закінчується 31 грудня 2024 року

м. Одеса

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

1.1. Сфера діяльності.

1.2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік що закінчився 31.12.2024 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

2.2. Припущення про безперервність діяльності.

2.3. Економічне середовище у якому працює фінансова компанія.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

2.5. Рішення про затвердження річної фінансової звітності.

2.6. Дата балансу і звітний період річної фінансової звітності.

2.7. Форма та назви річних фінансових звітів.

2.8. Методи подання інформації у річних фінансових звітах.

2.9. Поріг суттєвості облікової інформації.

2.10. Таксономія фінансової звітності.

2.11. МСФЗ, які набрали/набирають чинності у 2024/2025 рр.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Загальні положення щодо облікових політик та основа (або основи) оцінки, що застосована при складанні річної фінансової звітності

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках та порядок виправлення помилок.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Класифікація активів та зобов'язань на поточні та непоточні.

3.3.2. Визнання, оцінка та припинення визнання фінансових активів

3.3.3. Класифікація фінансових активів і зобов'язань

3.3.4. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.1. Визнання та оцінка основних засобів.

4.2. Нематеріальні активи.

4.3. Облікові політики щодо оренди.

4.4. Облікова політика щодо податку на прибуток.

4.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.5.1. Забезпечення.

4.5.2. Виплати працівникам

4.5.3. Пенсії та інші виплати працівникам.

4.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.6.1. Доходи та витрати.

4.6.2. Умовні зобов'язання та активи.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

- 5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів
- 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.
- 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
- 5.6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 5.6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.
- 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 - 7.1.1. Необоротні активи.
 - 7.1.2. Оборотні активи.
 - 7.1.2.1. Запаси.
 - 7.1.2.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
 - 7.1.2.3. Гроші та їх еквіваленти.
 - 7.1.3. Відомості про власний капітал.
 - 7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
 - 7.2.1. Податок на прибуток.
 - 7.3. Оренда
- 8. Розкриття іншої інформації
 - 8.1. Умовні зобов'язання.
 - 8.1.1. Судові позови
 - 8.1.2. Оподаткування.
 - 8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
 - 8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони
 - 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 - 8.4. Управління капіталом
 - 8.5. Стан корпоративного управління
 - 8.6. Події після Балансу

1. Загальна інформація про ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

1.1. Сфера діяльності.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 39859779) (надалі – Товариство) було створене 12.06.2015 року (дата та номер запису у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 25.06.2015, № 1 070 102 0000 058386).

На теперішній час, згідно Витягу із державного реєстру фінансових установ, Товариство набуло статус фінансової установи від 20.05.2024 р з ліцензією на надання коштів та банківських металів у кредит.

Директор – Александров В.В. призначений на посаду відповідно до рішення Загальних зборів Учасників ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (Протокол №21 Загальних зборів Учасників від 29 травня 2019р.), наказ №47 від 31.05.2019р.

Юридична та фактична адреса Товариства:

65026, м. Одеса, Катерининська площа, буд.7, корпус А, каб.90

Організаційно-правова форма : товариство з обмеженою відповідальністю

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.fortex-f.com.ua>

Адреса електронної пошти: fortexfinance@ukr.net

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства :

Основний код КВЕД : 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Види діяльності Компанії відповідно до Статуту:

- ✓ Надання послуг факторингу
- ✓ Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- ✓ Надання гарантій та поручительств
- ✓ Надання послуг з фінансового лізингу

Кількість працівників : Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. , на 31 грудня 2023 р. складала відповідно 7, 14 осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2024 р., та на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства були:

Таблиця 1

Учасники товариства:	31.12.2024р.	31.12.2023р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ” (ЄДРПОУ 40945551)	100 %	100 %
Всього	100 %	100 %

1.2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік що закінчився 31.12.2024 року.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі-Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації які базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;

- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли дотримання вимог МСФЗ недостатньо для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій або умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо можливостей Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення Компанії ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку та складання відповідної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- застосування заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання та виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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 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, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

- зіставності;
- можливості перевірки тощо.

2.2. Припущення про безперервність діяльності.

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

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.3 Економічне середовище у якому працює фінансова компанія.

За останній 2024 рік, на економіку та фінансовий сектор, а саме діяльність небанківських фінансових компанії в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Наслідки військової агресії мають вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої з електропостачанням та інші.

Керівництвом Товариства проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства не коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2024 року, на підставі того, що Товариство знаходиться у віддаленні від активних бойових дій. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за рік 2024 року, що закінчився 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив події воєнної агресії РФ проти України.

Станом на 31.12.2024 р. фінансова компанія ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» не мала наміру ані ліквідуватися, ані припиняти діяльність і була впевнена в можливості реалізації своїх активів і погашенні своїх зобов'язань у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

Територіально Товариство віддалено від місця активних бойових дій. Однак у результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, яка у свою чергу, може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення діяльності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності, а саме:

- департаментом з інформаційної безпеки Товариства було проведено тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів.
- юридичним департаментом підготовлені внутрішні документи, пояснення, роз'яснення для співробітників компанії щодо прав громадян в умовах воєнного стану, поведінки під час повітряної тривоги для співробітників та інше.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Рішення про затвердження річної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску згідно рішення №62 Єдиного учасника Товариства від 07 січня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Дата балансу і звітний період річної фінансової звітності.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного півріччя (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

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

2.7. Форма та назви річних фінансових звітів.

Дана річна фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НПКС БО І «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року, що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1) ;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3) (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

2.8. Методи подання інформації у річних фінансових звітах.

Згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку передбачено два способи подання інформації про витрати залежно від потреб аналізу витрат із застосуванням двох альтернативних класифікацій – метод характеру витрат та метод функції витрат.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 у балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал фінансової компанії.

Звіт про фінансові результати передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, з класифікацією, основою на методі "функції витрат".

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у «Звіті про рух грошових коштів» здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Товариство розгорнуто наводить суми надходжень та витрачання, що виникають у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Якщо рух грошових коштів (грошей) у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми наводяться окремо у складі відповідних видів діяльності. Внутрішні зміни у складі грошових коштів (грошей) до звіту про рух грошових коштів не включаються. Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди, бартерні операції; придбання активів шляхом емісії акцій тощо) не включаються до звіту про рух грошових коштів.

У звіті про власний капітал розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом звітного періоду. У графах звіту про власний капітал, призначених для наведення складових власного капіталу, зазначаються показники, наведені у розділі I «Власний капітал» балансу.

2.9.Поріг суттєвості облікової інформації.

Поріг суттєвості для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства встановлено:

- відповідно всіх активів, зобов'язань та власного капіталу – 0,1 % підсумку;
- окремих видів доходів і витрат – 2% чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10% такого відхилення;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- статей фінансової звітності – 500,00 грн

2.10.Таксономія фінансової звітності.

Звітування на основі затвердженої таксономії вдосконалює звітність українських фінансових установ та дозволяє структурувати фінансові дані відповідно до Таксономії МСФЗ в єдиному електронному форматі, сумісному з європейськими та міжнародними стандартами.

Таксономія регулярно оновлюється у відповідь на внесення змін та доповнень до МСФЗ.

Таксономія-2022 ґрунтується на редакції МСФЗ та МСБО, що діяли станом на 1 січня 2022 року включаючи ті, ефективна дата яких не настала, тобто ті, які були видані, але ще не вступили в силу.

Станом на 31.12.2024 рік, Товариством було подано фінансову звітність за форматом МСФЗ XBRL за наступні періоди, а саме : річна звітність за 2022 рік, проміжна звітність за 1 квартал 2023 року півріччя 2023 року, та за 9 місяців 2023 року.

2.11. МСФЗ, які набрали/набирають чинності у 2024/2025 рр.

Таблиця 2

МСФЗ які набувають чинності з 01 січня 2024 та пізніше:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги
Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”	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 (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”	Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” 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. В примітках розкривається інформація, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”	Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою

“Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;	суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи посідаюче застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”	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. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; • балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна
Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. 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. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки;

	г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.
--	--

Стандарти зі сталого розвитку.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

У квітні 2024 року було опубліковано стандарт IFRS 18, який набуде чинності 01 січня 2027 року. Основна увага стандарту зосереджена на покращенні прозорості фінансової звітності за рахунок чіткішого поділу на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність. Інноваційний підхід для розкриття інформації допомагає користувачам фінансових звітів краще розуміти діяльність Товариства.

В грудні 2024 року були опубліковані поправки до IFRS 9 та IFRS 7, що впорядковують облік контрактів на відновлювану електроенергію. Ці зміни спрямовані на відображення особливостей таких угод у звітності, зокрема розкриття про природу та умови хеджування.

У липні 2024 року IASB випустило 11-те видання щорічних поліпшень, які стосуються IFRS 10, IFRS 9, IFRS 1, IAS 7 та IFRS 7. Їх впровадження очікується з січня 2026 року. Ці зміни спрямовані на усунення дрібних суперечностей та вдосконалення правил застосування стандартів.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Загальні положення щодо облікових політик та основа (або основи) оцінки, що застосована при складанні річної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, що визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Облікова політика ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» побудована відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» в частині застосування в бухгалтерському обліку Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою забезпечення єдиної методики ведення господарських операцій та складання достовірної фінансової звітності, та відображає сукупність принципів, методів та процедур, що використовуються Товариством для складання і подання фінансової звітності, у якій визначено основні принципи, методи і процедури обліку згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, справедливе відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товаристві.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Списання 100% вартості малоцінних швидкозношуваних предметів при передаванні експлуатацію.

- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Ведення обліку Товариства здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках та порядок виправлення помилок.

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.

Облікова політика Товариства змінюється, якщо:

- зміняться вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України;

- нові (запропоновані й обґрунтовані фахівцями підприємства) положення Облікової політики забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій.

Фінансова звітність не відповідає МСФЗ якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, які зроблені спеціально для досягнення певного фінансового результату. Порядок виправлення помилок регулюється МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахунку залишків активів, зобов'язань, капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливий ретроспективний перерахунок.

При виправленні помилки Товариство у фінансовій звітності розкриває таку інформацію:

- а) характер помилки попереднього періоду;
- б) суми виправлень за кожний звітний період;
- в) статті фінансових звітів, на які впливає помилка.

Не є помилками минулих періодів:

- а) витрати донараховані перевіряючими органами, такі як податки, штрафи, пені, в поточних періодах за попередні (перевіряються) періоди;

- б) витрати на виплати додаткової заробітної плати, нараховані у звітному періоді за попередні періоди.

Вище перераховані витрати є витратами періоду і відображаються на рахунках 9 класу в періоді нарахування.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Класифікація активів та зобов'язань на поточні та непоточні.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

- воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- воно утримує актив в основному з метою продажу;
- воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду; або
- актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

3.3.2. Визнання, оцінка та припинення визнання фінансових активів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли вона стає стороною договірних положень щодо інструменту. Визнання та припинення визнання покупки або продажу фінансових активів на стандартних умовах здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців)

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

1. закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
2. воно передає фінансовий актив і при цьому передача задовольняє вимогам припинення визнання відповідно до цієї облікової політики.

Товариство передає фінансовий актив тільки тоді, коли:

1. передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
2. зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам після досягнення відповідної домовленості.

Якщо Товариство зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісного активу»), але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком підприємствам («кінцевим одержувачам»), Товариство розглядає дану операцію як передачу фінансового активу лише тоді, коли виконуються всі три наступні умови.

1. Товариство не має зобов'язання виплатити суми кінцевим одержувачам, якщо вона не отримає еквівалентні суми за первісним активом. Видача Товариством короткострокових авансів з правом повного відшкодування виданої суми плюс нараховані відсотки за ринковою ставкою, що не порушує цю умову.

2. Умовами договору з передачі грошових коштів Товариства забороняється продавати а віддавати в заставу первісний актив, за винятком передачі його кінцевим одержувачем в якості забезпечення зобов'язання виплатити їй грошові кошти.

Коли Товариство передає фінансовий актив, йому слід оцінити ступінь, в якій зберігає ризики вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. У цьому випадку:

1. якщо Товариство передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то Товариство повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи а зобов'язання будь-які права і зобов'язання, які були створені або збережені при передачі;

2. якщо Товариство зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно продовжувати визнавати фінансовий актив;

3. якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то повинно визначити, чи збережений контроль над фінансовим активом. У цьому випадку:

- якщо Товариство не зберегло контроль, то воно повинно припинити визнання фінансового активу і визнати окремо як активи або зобов'язання будь-які права і зобов'язання, які були створені або збережені при передачі.

- якщо Товариство зберегло контроль, то воно повинно продовжувати визнання фінансового активу в тій мірі, в якій він продовжує брати участь у фінансовому активі.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі Звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі і зобов'язання виконано або анульовано, або термін його дії закінчився.

3.3.3. Класифікація фінансових активів і зобов'язань

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 використовуються наступні категорії фінансових активів:

1. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю;
2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
3. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

Категорії фінансових зобов'язань:

1. за справедливою вартістю;
2. за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі обох таких критеріїв: 1. бізнес-модель Товариства з управління фінансовими активами; та

2. установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, якщо одночасно дотримані дві критерії:

1. Метою бізнес-моделі є утримання фінансового активу для отримання всіх договірних грошових потоків; і

2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є сукупністю виплати основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Якщо хоча б один з вищевказаних критеріїв не дотримано, фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю. Навіть якщо обидві умови дотримуються, Товариство має право класифікувати фінансовий актив в категорію, де обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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.

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

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи Товариства, що не враховуються за амортизованою вартістю, обліковуються за справедливою вартістю. Фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримані два критерії:

1. Метою бізнес-моделі є утримування фінансового активу як для отримання всіх договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу; і
2. Договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансові зобов'язання.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю використанням методу ефективної ставки відсотка, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням у прибутку чи збитку. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, які є зобов'язаннями, та оцінюються за справедливою вартістю;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають в тому випадку, коли передача фінансового активу не задовольняє вимогам для припинення визнання або коли застосовується принцип подальшої участі;
- 3) договорів фінансової гарантії.

Після первісного визнання емітент такого договору, згодом оцінює такий договір за найбільшою величиною з:

- сумою резерву під очікувані кредитні збитки - первісно визнаної суми за вирахуванням, якщо буде потреба, сукупного розміру доходу, визнаного відповідно до МСФЗ (IAS) 15

- 4) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою нижче ринкової.

Після первісного визнання емітент такого зобов'язання згодом оцінює його за найбільшою величиною з:

- сумою резерву під очікувані кредитні збитки
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, якщо буде потреба, сукупного розміру доходу, визнаного відповідно до МСФЗ (IAS) 15.

При первісному визнанні Товариство може безповоротно класифікувати фінансове зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо це дозволено відповідно до облікової політики або щоб забезпечити надання більш релевантної інформації, оскільки:

- 1) усуває або значно зменшує облікову невідповідність, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань; або визнання пов'язаного з ними прибутку і збитку з використанням різних основних засад обліку або

- 2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань і оцінка здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційною стратегією.

Кредиторська заборгованість

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.

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.4. Згоргання 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.

4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби», а саме : придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються основні засоби на підставі того, що Товариство не має власних основних засобів, а користується основними засобами які взяти у операційну короткострокову оренду.

4.2. Нематеріальні активи.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програманне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосування прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 50 тис. грн.

4.3. Облікові політики щодо оренди.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Актив у формі права користування визначається відповідно до МСФЗ 16 "Оренда" якщо:

- актив ідентифікований;
- передається право контролю;
- в обмін за винагороду;
- є наміри управлінського персоналу продовжувати термін оренди.

Разом з первісною оцінкою активу у формі права користування визнається первісна оцінка зобов'язання (приведені майбутні орендні платежі).

На дату початку оренди товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку 18%.

Зміни орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін. Переоцінка вартості активу, який складається із змінних платежів повинна здійснюватися 1 раз на рік, станом на 31 грудня.

Амортизація активу з наданим правом користування (метод амортизації)- прямолінійний.

МСФЗ 16 не застосовується якщо:

а) оренда короткострокова.

За період року 2024 керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування МСФЗ 16.

4.4. Облікова політика щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, 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.

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. Податкові різниці, згідно вимог національного податкового законодавства, що не суперечить вимогам МСФЗ, не виникають

4.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.5.1. Забезпечення.

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

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

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 року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування 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.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрхувань щомісячно.

4.5.2. Виплати працівникам

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

4.5.3. Пенсії та інші виплати працівникам.

Працівники Товариства отримують пенсії від держави відповідно до пенсійного законодавства України. Всі внески до Державного пенсійного фонду враховуються в «Звіті про фінансовий стан» за методом нарахувань. Для Товариства не існує інших пенсійних зобов'язань, крім вищезазначених нарахувань.

Станом на 31.12.2024 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

4.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.6.1. Доходи та витрати.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Фінансові доходи;
- ✓ Інші доходи.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принципи професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Доходи товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від надання послуг визнається в тому обліковому періоді, в якому були надані відповідні послуги.

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 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 признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;
- ✓ інші витрати.

Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності

ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різних рівнів компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує для визначення ринкової ставки інформацію про облікову ставку Національного банку України на відповідну дату.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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).

Оцінка ймовірності настання кредитних збитків застосовується до кожного фінансового активу окремо. Якщо вірогідність настання дефолту мінімальна, резерв очікуваних збитків нараховується в розмірі 6,0 %.

В разі наявності простроченою дебіторської заборгованості застосовуються ставки знецінення виходячи з терміну прострочення заборгованості:

Таблиця 3

Відсоток резервування простроченої дебіторської заборгованості

Термін прострочення дебіторської заборгованості:	Відсоток резервування від валової заборгованості (%)
- заборгованість не прострочена	5,09
- заборгованість прострочена від 1 дня до 30 днів	15,0
- заборгованість прострочена від 31 дня до 90 днів	30,0
- заборгованість прострочена від 91 дня до 366 днів	50,0
- заборгованість прострочена понад 366 днів	100,00

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;
- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;
- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було простроченої більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

5.6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.6.1. 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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 4

Методики оцінювання для складання оцінок за справедливою вартістю

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

	отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Оцінка за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки, ставка відсотка
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

По оцінках Товариства справедлива вартість грошових коштів, дебіторської та кредиторської заборгованості, на яку вплив дисконтування незначний, дорівнює їх балансовій вартості.

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

7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) протягом 2024 року коригувань та змін не вносилося. Відомості викладені у розрізі поточних та не поточних (довгострокових) активів та зобов'язань. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю. Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та не поточні відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

7.1.1. Необоротні активи.

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має власних основних засобів.

Необоротні активи

/тис. грн/

Таблиця 5

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	61	50
первісна вартість	1001	61	50
накопичена амортизація	1002		
Усього за розділом I	1095	61	50

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

- балансова вартість на 31.12.2024р. нематеріальних активів становить 50 тис. грн.:

- ліцензія 1 шт. (1,7 тис. Грн.),
- програмний комплекс користувача центру сертифікації ключів "ІТ Користувач ЦСК-1" - 1 шт (36 тис. грн)
- сайт ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (11 тис. грн) та інші нематеріальні активи на загальну суму 1,3 тис. грн

7.1.2. Оборотні активи.

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» як активи, призначені для використання у діяльності страхування протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.1.2.1. Запаси.

Запаси станом на 31.12.2024 року відображені у розмірі 38 тис. грн.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ідентифікованою собівартістю для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси». Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні. Протягом 2023 року дооцінки та уцінки запасів не здійснювались.

7.1.2.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість./тис. грн/

Таблиця 6

АКТИВИ	На кінець поточного звітного періоду /31.12.2024/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2024/	На кінець попереднього звітного періоду /31.12.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2023/
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (стр.	8652	8682	8682	9163
Резерв під очікувані кредитні збитки	(-)	(858)	(858)	(437)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги нетто (стр.1125)	8652	7824	7824	8726
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стр.1140)	259	256	256	
Інша поточна дебіторська заборгованість (стр.1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)	2	1	1	47

У 2024 році поточна дебіторська заборгованість (стр.1125 форми 1) скоригована на резерв сумнівних боргів. Формування резерву під поточну дебіторську заборгованість Товариство здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається у розмірі 100% суми заборгованості, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою термін прострочення понад 12 місяців від строку її непогашення.

Найбільшу питому вагу у складі дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року складає заборгованість ТОВ «САНТАЛА» (код ЄДРПОУ 39652440) за Кредитним договором з №17/11/2020 від 17.11.2020р з іншим забезпеченням (порука).

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву під очікувані збитки.

Кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис. грн.:

Кредиторська заборгованість. /тис.грн/

Таблиця 7

Стаття	На кінець поточного звітного періоду /31.12.2024/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2024/	На кінець попереднього, звітного періоду /31.12.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2023/
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- з одержаних авансів				1261
- з бюджетом	351	77	77	28
- з оплати праці та зі страхування				
- Інші поточні зобов'язання	25	163	163	1367
- Поточні забезпечення	164	360	360	152
Разом	540	600	600	2808

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2024 року Товариство здійснювало списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7.1.2.3. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках та готівки. 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. Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Гроші зберігаються на банківських рахунках Товариства. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Гроші та їх еквіваленти		/тис. грн/		Таблиця 8
	На кінець поточного звітного періоду /31.12.2024/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2024/	На кінець попереднього звітного періоду /31.12.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2023/
Гроші та їх еквіваленти	7778	553	553	1487

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

Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.1.3. Відомості про власний капітал. Станом на 31.12.2024 рік статутний капітал 7101 тис грн.

Структура власного капіталу. /тис. грн/

Таблиця 9

Найменування статті	На кінець поточного звітного періоду /31.12.2023/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2024/	На кінець попереднього звітного періоду /31.12.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2023/
Статутний капітал	7101	7101	7101	7101
Капітал у дооцінках				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2284	999	999	667
Додатковий капітал	6500			
Резервний капітал	361	40	40	22
Всього власний капітал	16246	8140	8140	7790

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи та витрати визнаються із застосуванням принципів нарахування, відповідності та обачності. Вони обчислюються за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної та фінансової.

Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документу, що підтверджує надання (отримання) послуги. Фінансовий результат від фінансово-господарської діяльності обліковується та узагальнюється на балансовому рахунку «Фінансові результати». Облік доходів та витрат від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інших доходів, визначався відповідно до МСФЗ. Доходи (витрати) за одноразовими послугами визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснення витрат, що підлягають відшкодуванню. Процентні доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються в цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані доходи. Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання. Звіт складено за методом "функції витрат».

Операційна діяльність.

/тис. грн/

Таблиця 10

Стаття	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3197	4055
Собівартість реалізації	(-)	284
Інші операційні доходи	251	499
Адміністративні витрати	2519	3124
Інші операційні витрати	739	744
Фінансовий результат від операційної діяльності	190	402
Інші фінансові доходи	838	25
Інші доходи	941	
Інші витрати	11	
Витрати на податок на прибуток	352	77

Чистий фінансовий результат	1606	350
Елементи операційних витрат		
Матеріальні затрати	2	5
Витрати на оплату праці	1585	2100
Відрахування на соціальні заходи	276	391
Амортизація		
Інші операційні витрати	1395	1132
Разом:	3258	3628

7.2.1. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовому звіті Товариства відповідно до МСБО 12 та у відповідності з П(С)БО 17 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) при оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 000 тис. грн. – згідно з ПКУ, коригування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг складають:

- в 2024 році 352 тис. грн
- в 2023 році 77 тис. грн
- в 2022 році 27 тис. грн.,

7.3. Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, за адресою : м. Одеса, площа Катерининська, будинок 7 корпус А кабінет 90, згідно Договору суборенди за 30.10/2023 від 31.10.2023р. (орендодавець – ТОВ«УПРАВЛІННЯ ПОРТОВОГО ТА ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА» код ЄДРПОУ – 39142500). Договір є короткостроковим з терміном дії до 30.09.2024 року, відповідно до умов користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

Угодою до договору №30.10/2023 від 01.10.2024 р термін дії договору подовжено до 30.09.2026 р

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

В ході звичайної господарської діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди, до неї можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке виникне, впливаючи з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2024р. Товариство не має судових позовів та претензій.

8.1.2. Оподаткування.

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням податковими органами податкового законодавства і нормативних актів, які, крім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність в застосуванні, інтерпретації та впровадженні податкового законодавства і призвести до виникнення судових спорів, які, в кінцевому підсумку, можуть стати причиною нарахування

додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути істотними. Перед обличчям поточних економічних і політичних проблем уряд розглядає можливість впровадження певних реформ в податковій системі України. В даний час неможливо чітко визначити, які конкретні заходи будуть вжиті в рамках цих реформ, а також який загальний вплив вони матимуть на податкове середовище в цілому і податкову позицію Товариства зокрема. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький(поточна дебіторська заборгованість є короткостроковою.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі. До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2024 р.

Таблиця 11

група	з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи фізичної особи, про яку подається інформація (серія та номер наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
		3	4	5	6	7	8
		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібна	40945551	м. Одеса, Катерининська площа, буд. № 7, корпус А, каб.86, 65026, Україна	100%	100%
		Керівник компанії		2940222850	м. Одеса, вул. Скидановська, буд.7-11,кв.63		
		Усього:	1			100%	100%

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники товариства. Діяльність товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом компанії Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Кредитний рейтинг – універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відкритість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активі установи;

- Диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- Аналіз платоспроможності контрагентів
- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Тож в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство розраховує такі показники:

Показники ліквідності, фінансової стійкості

Таблиця 12

Таблиця 12					
Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2022 р	31.12.2023 р	31.12.2023р
1. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – Σ рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	3,653	14,4	30,92
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Σ рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	3,637	13,96	16,0
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,972	0,993	0,997
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 до 1	0,727	0,931	0,967
2. Показники фінансової стійкості					
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,735	0,735	3,22

коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Σ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,360	0,360	3,3
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	Σ розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	25,97	133,44	324,92

Джерелами визначення показників фінансового стану були: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 р. (форма №1); звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік (форма №2); інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2024р., як стабільний. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому

Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2024 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	50
1.3	Оборотні активи	16736
1.4	Усього активів	16786
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	540
2.3	Усього зобов'язань	540
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.3)	16246
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)	9145

Таким чином, станом на 31.12.2024 року чисті активи Товариства дорівнюють 9145 тис. грн., що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 2044 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

законодавства.

8.5. Стан корпоративного управління

Керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган Товариства, який підзвітний загальним зборам учасників;

Захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення, Товариством здійснюється, до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів; Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

За фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється контроль як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

8.6. Події після Балансу

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

Директор ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

 Віктор Александров

Головний бухгалтер

 Ірина Абрамова

07.01.2025 р.



Усього в цьому документі пронумеровано,
пронумеровано та скріплено печаткою та
підписом № (підписати себе) аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Литаренко

