ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»
02157, Україна, місто Київ, Харківське шосе, б. 19, офіс 1
код ЄДРПОУ 39859779, тел. (048) 737-39-32, e-mail: fortexfinance@ukr.net

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС",
які підготовлені відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)
за 1 квартал 2026 року, що закінчується 31 березня 2026 року

м. Київ

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 1 квартал, що закінчився 31.03.2026 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 2026 р.
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 теперішний 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 Момот Оксана Михайлівна призначена на посаду директора з 13 березня 2025 року, наказ № 15/к/тр від 13.03.2025р., Рішення № 64 єдиного учасника ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" від 12.03.2025р.

Юридична та фактична адреса Товариства:

02157, Україна, місто Київ, Харківське шосе, б. 19, офіс 1.

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 коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Кількість працівників : Кількість працівників станом на 31 березня 2026 р. складає - 6 осіб.

Станом на 31 березня 2025 р., та на 31 березня 2026 р. учасниками Товариства були:

Таблиця 1

Учасники товариства:	**31.03.2025р.**	**31.03.2026р.**
МОМОТ ОКСАНА МИХАЙЛІВНА	**100 %**	**100 %**
Всього	**100 %**	**100 %**

1.2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за 1 квартал, що закінчилися 31.03.2026 року.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі-Товариство) станом на кінець дня 31 березня 2026 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 11 квартал, що закінчився 31 березня 2026 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.

Квартальна 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 1 квартал, що закінчився 31 березня 2026 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.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

З огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, в зв'язку з затягненням конфлікту перспективи погіршилися. В Україні спостерігається падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд доларів. Точно можна буде порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано, та прийнято заходи щодо:

необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки, а саме: фонд заробітної плати; резерв грошових коштів на покриття грошових зобов'язань з контрагентами; фінансування поточного запасу матеріальних оборотних активів для виконання основних напрямків господарської діяльності.

необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат, оптимізовані господарські процеси за основною.

Матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська. Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) та звільнених зонах від активних бойових дій (Чернігівська, Київська, Сумська, Житомирська області) не було

наявності дебіторів, що знаходяться у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська. Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) та звільнених зонах від активних бойових дій (Чернігівська, Київська, Сумська, Житомирська області не було.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло

Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	не відбулося
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 березня 2026 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 березня 2026 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	виконує всі нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням

Інші обставини ,що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

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 1 квартал 2026 року 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 мас 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 іі 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 активі 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 1 квартал 2026 року, на підставі того, що Товариство знаходиться у віддаленні від активних бойових дій. Відповідно, фінансовий стан на 31.03.2026 року та результати діяльності за 1 квартал 2026 року, що закінчився 31 березня 2026 року, не було скориговано на вплив події воєнної агресії РФ проти України.

Станом на 31.03.2026 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 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.

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 10 квітня 2026 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 2026 року по 31 березня 2026 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 березня 2026 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 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2026 року по 31 березня 2026 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, за класифікацією, основаною 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 І «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-2025 ґрунтується на редакції МСФЗ та МСБО, що діяли станом на 1 січня 2025 року, включаючи ті, ефективна дата яких не настала, тобто ті, які були видані, але ще не вступили в силу.

Станом на 31.03.2026 року, Товариством було подано фінансову звітність за форматом МСФЗ XBRL за наступні періоди, а саме : річна звітність за 2024 рік, проміжна звітність за 1 квартал 2025 року , півріччя 2025 року, та за 9 місяців 2025 року.

2.11. МСФЗ які набувають чинності з 01 січня 2026 та пізніше:

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

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (GVT_Amendments to Classification and Measurement of Financial Instruments ukr_IFRSF.pdf).

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

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

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

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

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

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11. Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (Щорічні вдосконалення МСФЗ).

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

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

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

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

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проєкту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел (GVT_Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf).

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

уточнення застосування вимог щодо "власного використання";

дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;

додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

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

[822390-10/a] Примітки – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

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 якої 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 в експлуатацію.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у 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 операції, інших події 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 поточному періоді за попередні (перевіряються) періоди;

б) витрати на виплати додаткової заробітної плати, нараховані у звітному періоді за попередні. Вище перераховані витрати є витратами періоду і відображаються на рахунках 9 класу в періоді їх 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 поточні.

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 або 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 і 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 або 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 договір 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-моделі 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 два критерії:

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

2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами 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, що 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'юнктурі 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 суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансові зобов'язання.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю з 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 основ; 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.Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

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 31.03.2026 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 (програмне 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 застосуванням 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 31.03.2026 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 48 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%.

Змінні 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 1 квартал 2026 року 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 відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань 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 31.03.2026 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 принцип 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 діяльність, 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 оферти 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 утримування фінансових інструментів.

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

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 зіставляння 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 різні рівні 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 віроятність настання дефолту мінімальна , резерв очікуваних збитків нараховується в розмірі 6,0 %.

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

Таблиця 3

Відсоток резервування простроченої дебіторської заборгованості

Термін прострочення дебіторської заборгованості:	Відсоток резервування від валової заборгованості (%)
- заборгованість не прострочена	1,0
- 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 простроченим. 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 потужній 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 отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	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 оцінкам 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 1 кварталу 2026 року коригувань та змін не вносилось. 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 березня 2026 року Товариство не має власних основних засобів.

Необоротні активи

Таблиця 5

/тис. грн/

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	48	48
первісна вартість	1001	48	48
накопичена амортизація	1002		
Усього за розділом І	**1095**	**48**	**48**

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 березня 2026 року представлені наступним чином:

- балансова вартість на 31.03.2026р. нематеріальних активів становить 48 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» (10,7 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 31.03.2026 року – відсутні.

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 1 квартал 2026 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 /01.04.2026/**	**На початок поточного звітного періоду /01.01.2026**	**На кінець попереднього звітного періоду /01.04.2026/**	**На початок попереднього звітного періоду /01.01.2025/**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (стр.1125)	100 716	97 586	10 200	8652
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 007)	(878)	(102)	(-)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	99 709	96 708	10 098	8 652

нетто (стр.1125)				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стр.1140)	1 338	4 789	203	259
Інша поточна дебіторська заборгованість (стр.1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)	13			9
Разом	101 047	101 497	10 301	8 920

За 1 квартал 2026 року поточна дебіторська заборгованість (стр.1125 форми 1) скоригована на резерв кредитних збитків. 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 31.03.2026 року складає заборгованість ТОВ «СЛІМТАЙМ» (код ЕДРПОУ 44665445) за Кредитним договором №070425/001 від 07.04.2025р. та ТОВ «ЛАМІДА» (код ЕДРПОУ 44844041) за Кредитним договором №090425/001 від 09.04.2025р.

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 /01.04.2026/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2026/	На кінець попереднього звітного періоду /01.04.2025/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2025/
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- з одержаних авансів				
- з бюджетом		106	6	351
- з оплати праці та зі			23	

страхування				
- Інші поточні зобов'язання	90940	91362		25
- Поточні забезпечення	95	63		164
Разом	91035	91531	29	540

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

Протягом звітних 1 кварталу 2026 року Товариство не 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 /01.04.2026/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2026/	На кінець попереднього звітного періоду /01.04.2025/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2025/
Гроші та їх еквіваленти	92	51	4	7778

Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал 2026 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 березня 2026 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.1.3. Відомості про власний капітал. Станом на 31.03.2026 року статутний капітал 7101 тис грн .

Структура власного капіталу. /тис. грн/

Таблиця 9

Найменування статті	На кінець поточного звітного періоду /01.04.2026/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2026/	На кінець попереднього звітного періоду /01.04.2025/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2025/
Статутний капітал	7101	7101	7101	7101
Капітал у дооцінках				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2703	2603	2862	2284
Додатковий капітал				
Резервний капітал	361	361	361	6500
Всього власний капітал	10165	10065	10324	8140

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, доход 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	Станом на

	31.03.2026	31.03.2025
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2994	676
Інші операційні доходи	65	560
Адміністративні витрати	392	499
Інші операційні витрати	159	197
Фінансовий результат від операційної діяльності		
Інші фінансові доходи		38
Інші доходи		
Інші витрати	2408	
Витрати на податок на прибуток		
Чистий фінансовий результат	100	578
Елементи операційних витрат		
Матеріальні затрати		
Витрати на оплату праці	309	264
Відрахування на соціальні заходи	68	66
Амортизація		
Інші операційні витрати	15	169
Разом:	392	499

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) щодо 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 40 000 тис. грн. – згідно 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 2025 році 106 тис. грн.
- в 2024 році 352 тис. грн.
- в 2023 році 77 тис. грн.

7.3. Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, за адресою : м. Київ, Дніпровський р-н, Харківське шосе, буд.19, прим. 2005, оф.2 згідно Договору оренди нежитлового приміщення за 08/05/233 від 12.02.2026р. (орендодавець – ТОВ «АМРЕНТ», код ЕДРПОУ – 45261910). Договір є короткостроковим з терміном дії до 11.03.2027 року, відповідно право користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

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 розгляді і до неї можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання,

якщо таке виникне, випливаючи з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

Станом на 31.03.2026р. 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 може 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 31.03.2026 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 заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за 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	Момот Оксана Михайлівна	одноосібно	3085900903	Київська область, Броварський р-он, с. Требухів, вул. Парникова, б. 61	100%	100%
		Керівник компанії					
		Момот Оксана Михайлівна		3085900903	Київська область, Броварський р-он, с. Требухів, вул. Парникова, б. 61		
		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 їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.03.2026 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 ля 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 в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучати 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 активах 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

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.03.2024 р	31.03.2025 р	31.03.2026р
1. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – ∑рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	35,7	355,34	1,11
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	∑ рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	34,5	348,34	1,096

частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,993	0,995	0,9995
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,972	0,997	0,1
2. Показники фінансової стійкості					
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,972	0,997	0,1
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	∑ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,029	0,0028	8,9557
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	∑ розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	141,69	215,083	211,77

Джерелами визначення показників фінансового стану були: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 березня 2026 р. (форма №1); звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2026 року (форма №2); інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.03.2026р., 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 31.03.2026 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	48
1.3	Оборотні активи	101 152
1.4	Усього активів	101 200
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	91 035

2.3	Усього зобов'язань	91 035
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.3)	10 165
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7 101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)	3 064

Таким чином, станом на 31.03.2026 року чисті активи Товариства дорівнюють 10 165 тис. грн., що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 3 064 тис. грн., що відповідає вимогам чинного 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 вини 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» **Оксана МОМОТ**

Головний бухгалтер **Ольга САЛІЙ**