



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»** (надалі – ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»** згідно з етичними вимогами, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

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

Станом на 31.12.2023 р. ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі -Товариство) 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.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства є частково коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023р та результати діяльності за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року, було несуттєво скориговано на вплив подій, пов'язаних з воєнним станом та проведенням дії щодо мобілізації громадян тільки у рамках коригування резерву від очікуваних збитків.

Вплив розповсюдження COVID-19.

На протязі чотирьох останніх років Україна, як і інші країни, відчуває на собі глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво впливає на економічне становище не тільки України так і на інші країни світу. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події глобального розповсюдження COVID-19 є для діяльності Товариства не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з поширенням COVID-19.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

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

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність

між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

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

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

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

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	39859779
Код ЄДРПОУ	12.06.2015 року № 1 070 102 0000 058386
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	65026, м. Одеса, Катерининська площа, буд.7, корпус А, каб.90
Місцезнаходження:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Види економічної діяльності за КВЕД	7 101 000,00 грн.
Зареєстрований статутний капітал	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» Код ЄДРПОУ засновника: 40945551 Адреса засновника: Україна, 65026, Одеська обл., місто Одеса, пл.Катерининська, будинок 7, корпус А, кабінет 86 Розмір внеску до статутного фонду: 7 101 000,00 грн Частка (%): 100 %
Учасники	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № В0000212 від 13.04.2021, номер в реєстрі 13103177, код фінансової установи: 13 Ліцензії: На переказ коштів без відкриття рахунку Ліцензія НБУ №42 від 29.04.16 року (зміни згідно Витягу з державного реєстру фінансових установ про видачу
Свідоцтва та ліцензії	

	ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 17.02.2021 р) – втрата чинності 30.04.2023 року На надання коштів у позику і тому числі і на умовах фінансового кредиту від 04.07.2017 р. (розпорядження № 3037 Нацкомфінпослуг)
Середня кількість працівників	13 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Директор - Александров В.В. (Наказ №47 від 21.05.2019 року). Головний бухгалтер – Абрамова І.В. (Наказ №4-к від 01.07.2016 року).

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 61 тис.грн. (ліцензії, програмне забезпечення).

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 38 тис.грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 7824 тис.грн. (з урахуванням суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 858 тис.грн.), дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 7 тис.грн., з нарахованих доходів – 256 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість становить 1 тис.грн. Грошові кошти на рахунках у сумі 553 тис.грн. Загальна вартість активів становить 8740 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 600 тис.грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 77 тис.грн., інші поточні зобов'язання, що становлять 163 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 360 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2023 рік

У 2023 році загальний дохід склав 4579 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 4055 тис.грн. інші операційні доходи – 499 тис.грн. та інші фінансові доходи у сумі 25 тис.грн).

Визнання витрат за 2023 рік

Загальні витрати Товариства в 2023 році складають 4152 тис. грн., та складаються з собівартості послуг у сумі 284 тис.грн., адміністративних витрат у сумі 3124 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 744 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становили 77 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 350 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 7 101 000,00 грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

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

Таблиця 2

Засновник (Учасник)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
Громадянин України Квашин Олександр Леонідович (ідентифікаційний номер 2857108510)	1 000,00	100	1 000,00	100	Грошові кошти
Всього	1 000,00	100	1 000,00	100	

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

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

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

Таблиця 3

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

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

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

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

Таблиця 4

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Станом на 31.12.2023 рік зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований та сплачений учасниками (засновниками) в повному обсязі, у встановлені законодавством строки, виключно грошовими коштами та вірно відображений у балансі Товариства, що відповідає установчим документам та підтверджується у розмірі 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31.12.2023 року складає 8140 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу у сумі 40 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 999 тис. грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

До резервного капіталу було відраховано 18 тис. грн. за результатами діяльності у 2023 році.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам чинного законодавства.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Таблиця 5

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2021 р	31.12.2022 р	31.12.2023р
1. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – \sum рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	4,454	3,653	14,4
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	\sum рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	5,129	3,637	13,96
критерій оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,972	0,972	0,993
критерій оборотних коштів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,798	0,727	0,931
2. Показники фінансової стійкості					
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,804	0,735	0,735
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	\sum розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,243	0,360	0,360

коефіцієнт необоротних власним (КПНА)	покриття активів капіталом	Σ розділ пас. I / розділ I акт.	не 0,1	менше	29,59	25,97	133,44
--	----------------------------------	---	-----------	-------	-------	-------	--------

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) достатній.

Інформація про пов'язаних осіб

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

У таблиці 6 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 6

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

За результатами перевірки встановлено, що протягом 2023 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці.

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

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 7

Повне найменування юридичної особи відповідно до встановлених документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, наданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
сайт:	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-11/04 від 11.04.2024 року
- дата початку	11.04.2024 р.
- дата закінчення	26.04.2024 р.

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

О.Г. Хамаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту 26 квітня 2024 року



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

ОДЕСЬКА

Товариство з обмеженою відповідальністю

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

$$\begin{array}{r} 2 \overline{) 14} \\ \underline{14} \\ 0 \end{array}$$

площа Катерининська, буд. 7, корпус А, каб 90, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65026, Україна 0674405282

грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма якого наводяться в гривнях з копійками)

...значку "v" у відповідній клітинці):

...згідно з вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

3a KATOTT 1

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2024	01	01
------	----	----

39859779

UAS1100270010320268

240

64.99

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

На

31 грудня 2023

p.

Форма №1 Код за ДКУД

1901001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	300	61
Нематеріальна цінність	1001	300	61
Нематеріальна амортизація	1002	-	-
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальна цінність	1010	-	-
Нематеріальна цінність	1011	-	-
Нематеріальна цінність	1012	-	-
Нематеріальна цінність	1015	-	-
Нематеріальна цінність інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Нематеріальна цінність інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Нематеріальні біологічні активи	1020	-	-
Нематеріальна цінність довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Нематеріальна амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Нематеріальні фінансові інвестиції:			
Нематеріальні інвестиції за методом участі в капіталі			
Нематеріальна цінність	1030	-	-
Нематеріальні інвестиції	1035	-	-
Нематеріальна дебіторська заборгованість	1040	-	-
Нематеріальні податкові активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи	1060	-	-
Нематеріальні активи у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
Сума за розділом I	1095	300	61
II. Оборотні активи			
Нематеріальні активи	1100	38	38
Нематеріальні активи	1101	38	38
Нематеріальні активи	1102	-	-
Нематеріальні активи	1103	-	-
Нематеріальні активи	1104	-	-
Нематеріальні активи	1110	-	-
Нематеріальні активи	1115	-	-
Нематеріальні активи	1120	-	-
Нематеріальна заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 726	7 824
Нематеріальна заборгованість за розрахунками:			
Нематеріальні зобов'язання	1130	-	7
Нематеріальні зобов'язання	1135	-	-
Нематеріальні зобов'язання з податку на прибуток	1136	-	-
Нематеріальна заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	256
Нематеріальна заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Нематеріальна дебіторська заборгованість	1155	47	1
Нематеріальні фінансові інвестиції	1160	-	-
Нематеріальні активи еквіваленти	1165	1 487	553
Нематеріальні активи	1166	-	-
Нематеріальні активи	1167	1 487	553
Нематеріальні активи періодів	1170	-	-
Нематеріальні активи у страхових резервах	1180	-	-
Нематеріальні активи:			
Нематеріальні довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Нематеріальні активи або резерви належних виплат	1182	-	-

фінансових резервах	1184	-	-
необоротні активи	1190	-	-
загальна сума розділом II	1195	10 298	8 679
необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
загальна сума розділом III	1300	10 598	8 740

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
власний (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
неоплачений статутного капіталу	1401	-	-
резерв на виплату дивідендів	1405	-	-
власний капітал	1410	-	-
власний дохід	1411	-	-
власний курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	22	40
прибуток (непокритий збиток)	1420	667	999
власний капітал	1425	(-)	(-)
власний капітал	1430	(-)	(-)
власний капітал	1435	-	-
загальна сума розділом I	1495	7 790	8 140
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
довгострокові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
забезпечення	1520	-	-
забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
забезпечення	1525	-	-
допомога	1526	-	-
зобов'язання	1530	-	-
зобов'язання	1531	-	-
довгострокових зобов'язань			
зобов'язання або резерв належних виплат	1532	-	-
зобов'язання премій	1533	-	-
зобов'язання резерви	1534	-	-
зобов'язання контракти	1535	-	-
зобов'язання фонд	1540	-	-
зобов'язання виплату джек-поту	1545	-	-
загальна сума розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
зобов'язання	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
зобов'язаннями	1610	-	-
роботи, послуги	1615	-	-
зобов'язання з бюджетом	1620	28	77
зобов'язання з податку на прибуток	1621	28	77
зобов'язання зі страхування	1625	-	-
зобов'язання з оплати праці	1630	-	-
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 261	-
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	152	360
зобов'язання періодів	1665	-	-
комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
зобов'язання	1690	1 367	163
загальна сума розділом III	1695	2 808	600
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
зобов'язання активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
загальна сума розділом IV	1900	10 598	8 740



АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

Бухгалтер адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39859779		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 055	4 402
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(284)	(208)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Забезпечення:			
прибуток	2090	3 771	4 194
збиток	2095	(-)	(-)
Відсоток (витрати) від зміни у резервах довгострокових операцій	2105	-	-
Відсоток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Відсоток операційні доходи	2120	499	38
у тому числі:	2121	-	-
відсоток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
відсоток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
відсоток від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 124)	(3 691)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(744)	(412)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	402	129
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	25	24
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Збиток від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	427	153
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(77)	(27)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	350	126
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Віддача (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Віддача (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Визначені курсові різниці	2410	-	-
Дохід іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	350	126

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	2
Витрати на оплату праці	2505	2 100	2 125
Відрахування на соціальні заходи	2510	391	429
Амортизація	2515	-	5
Інші операційні витрати	2520	1 132	1 541
Разом	2550	3 628	4 102

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодування від:			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	45 174	45 451
виробничих податків і зборів	3005	-	-
в частині податку на додану вартість	3006	-	-
внеску на фінансування	3010	-	-
внеску від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
внеску авансів від покупців і замовників	3015	-	-
внеску від повернення авансів	3020	-	-
внеску від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
внеску від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
внеску від операційної оренди	3040	-	-
внеску від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
внеску від страхових премій	3050	-	-
внеску фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інших надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
виробничої продукції (робіт, послуг)	3100	(43 686)	(42 322)
внеску	3105	(1 609)	(1 646)
внеску на соціальні заходи	3110	(403)	(437)
внеску з податків і зборів	3115	(418)	(432)
внеску на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	(33)
внеску на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
внеску на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(390)	(399)
внеску на оплату авансів	3135	(7)	(-)
внеску на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
внеску на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
внеску на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
внеску фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інших витрачання	3190	(10)	(12)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-959	602
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодування від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Відшкодування від отриманих:			
відсотків	3215	25	24
дивидендів	3220	-	-
Відшкодування від деривативів	3225	-	-
Відшкодування від погашення позик	3230	-	-
Відшкодування від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інших надходження	3250	-	-

Відрахування на придбання:			
грошових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(-)
Відрахування за деривативами	3270	(-)	(-)
Відрахування на надання позик	3275	(-)	(-)
Відрахування на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	25	24
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відрахування від:			
власного капіталу	3300	-	-
надання позик	3305	-	-
Відрахування від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інших надходжень	3340	-	-
Відрахування на:			
покупку власних акцій	3345	(-)	(-)
надання позик	3350	-	-
Виплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Відрахування на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Відрахування на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
Відрахування на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Відрахування на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-934	626
Залишок коштів на початок року	3405	1 487	861
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	553	1 487

Керівник

ОРТЕКС-ФІНАНС

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024

01

01

39859779

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

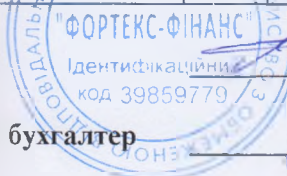
Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок року	4000	7 101	-	-	22	667	-	-	7 790
збільшення:									
додавання:									
додавання:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення:	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
на кінець року	4095	7 101	-	-	22	667	-	-	7 790
прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	350	-	-	350
сукупний прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
у частині (у частині) активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
у частині (у частині) інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
у частині курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
у частині іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
власникам (власникам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	17	(17)	-	-	-
чистого прибутку, віднесеного до бюджету									
віднесено до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
чистого прибутку, віднесеного до бюджету									
віднесено до бюджету	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
еріальне									
ення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
и учасників:									
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
ення заборго-									
з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
ення капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж викуп-									
акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зовання викупле-									
акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
ення частки в									
	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
ення номіналь-									
ності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
міни в капіталі	4290	-	-	-	1	(1)	-	-	-
обання (продаж)									
онтрольованої									
в дочірньому									
стві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
змін у капіталі	4295	-	-	-	18	332	-	-	350
шок на кінець									
	4300	7 101	-	-	40	999	-	-	8 140

Головний бухгалтер



АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

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

**ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»,
які підготовлені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності (МСФЗ)**

за рік 2023 року, що закінчується 31 грудня 2023 року

м. Одеса

ЗМІСТ:

1. Загальна інформація про ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».
- 1.1. Сфера діяльності.
- 1.2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік що закінчився 31.12.2023 року.
- 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. Звітний період річної фінансової звітності.
- 2.7. Форма та назви річних фінансових звітів.
- 2.8. Методи подання інформації у фінансових звітах.
- 2.9. Поріг суттєвості облікової інформації
3. Загальна основа формування фінансової звітності.
- 3.1. Таксономія фінансової звітності.
- 3.2. МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 01 січня 2023/2024 рр.
4. Суттєві положення облікової політики
- 4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні річної фінансової звітності
- 4.2. Загальні положення щодо облікових політик
- 4.2.1. Основа формування облікових політик.
- 4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.
- 4.2.3. Порядок виправлення помилок.
- 4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів
- 4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.
- 4.3.2. Грошові кошти.
- 4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
- 4.3.4. Дебіторська заборгованість
- 4.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку
- 4.3.6. Зобов'язання.
- 4.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань.
- 4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів
- 4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.
- 4.4.2. Нематеріальні активи.
- 4.4.3. Облікові політики щодо оренди.
- 4.4.4. 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 утримання фінансових інструментів.
- Використання ставок дисконтування
- 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
- 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.
- Дебіторська заборгованість. Кредиторська заборгованість
- 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 підприємств 25.06.2015, № 1 070 102 0000 058386), зареєстроване як фінансова установа 20.08.2015, номер рішення про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ №2022, реєстраційний номер №13103177.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000212, видане 13.04.2021 в заміну Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №615 від 20.08.2015, в зв'язку з зміною місцезнаходження.

Статут у новій редакції, затверджений Рішенням єдиного учасника ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" № від 03.01.2023 року, державна реєстрація змін до установчих документів проведена державним реєстратором Юридичного департаменту Одеської міської ради.

В даний час ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" проходить авторизацію відповідно до Постанови Правління НІ від 07.10.2022 №217 «Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг» та має намір набути статус фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.

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

Юридична та фактична адреса Товариства:

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

Організаційно-правова форма : товариство з обмеженою відповідальністю

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

Адреса електронної пошти: fortexfinance@ukr.net

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства :

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

Види діяльності Компанії відповідно до Статуту:

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

Кількість працівників : Кількість працівників станом за 2022 і за 2023 року складала відповідно 14 осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2023 р., та на 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2023р.	31.12.2022р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ" (ЄДРПОУ 40945551)	100 %	100 %
Всього	100 %	100 %

1.2. Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі-Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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.

1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам 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 дійсноються, 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.

1.2. Припущення про безперервність діяльності.

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

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

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних

оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.3 Економічне середовище у якому працює фінансова компанія.

За останній рік 2023 року, на економіку та фінансовий сектор, а саме діяльність небанківських фінансових компаній в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Вторгнення в Україну з Росії почалося 24 лютого 2022 року. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. На жаль, воєнний стан було продовжено неодноразово, остання подія щодо продовження воєнного стану була затверджена Указом президента України № 3429-IX від 08.11.2023 р. на період з 16 листопада 2023 року до 14 лютого 2024 року включно.

Протягом року російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Херсон але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6,5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

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

Станом на 31.12.2023 р. фінансова компанія ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі - Товариство) 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.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події воєнного вторгнення є для діяльності Товариства є частково коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023р та результати діяльності за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року, було несуттєво скориговано на вплив подій, пов'язаних з воєнним станом та проведенням дії щодо мобілізації громадян тільки у рамках коригування резерву від очікуваних збитків.

Вплив розповсюдження COVID-19.

На протязі чотирьох останніх років Україна, як і інші країни, відчуває на собі глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво впливає на економічне становище не тільки України так і на інші країни світу. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події глобального розповсюдження COVID-19 є для діяльності Товариства не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з поширенням COVID-19.

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 керівником Товариства 17 січня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період річної фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність вважається рік тобто період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

2.7. Форма та назви річних фінансових звітів.

Дана річна фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає інформацію про фінансовий стан ТОВ « ФОРТЕКС-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 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 2023 року по 31 грудня 2023 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, оснований на методі "функції витрат».

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

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

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

2.9. Поріг суттєвості облікової інформації.

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

- відповідно всіх активів, зобов'язань та власного капіталу – 0,1 % підсумку;
- окремих видів доходів і витрат – 2% чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10% такого відхилення;

- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- статей фінансової звітності – 500,00 грн

3. Загальна основа формування фінансової звітності.

3.1. Таксономія фінансової звітності.

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

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

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

Станом на 31.12.2023 рік, Товариством було подано фінансову звітність за форматом МСФЗ XBRL наступні періоди, а саме : річна звітність за 2021 рік, проміжна звітність за 1 квартал 2022 року , півріччя 2022 року, та за 9 місяців 2022 року.

3.2. МСФЗ, які набрали/набирають чинності :

Таблиця №1 МСФЗ які набувають чинності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на річну фінансову звітність за 2023р.
МСФЗ 17 Страхові контракти	Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на річну фінансову звітність за 2023р..

	<p>фінансових інструментів</p> <ul style="list-style-type: none"> • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 			
МСБО 12 «Податок на прибуток»	<p>Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.</p>	01 січня 2023 року		Поправки не вплинули на річну фінансову звітність за 2023р.
Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни облікових оцінок та помилок»	<p>Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.</p> <p>Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.</p> <p>Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.</p> <p>Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.</p> <p>Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).</p> <p>Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.</p> <p>Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не вплинули на річну фінансову звітність 2023 р.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотній оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають з кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

В примітках розкривається інформація, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

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

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку.

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

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

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

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні річної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик.

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. 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.

Облікова політика відображає сукупність принципів, методів та процедур, що використовуються Товариством для складання і подання фінансової звітності, у якій визначено основні принципи, методи і процедури обліку згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

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

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

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.

4.2.3. Порядок виправлення помилок.

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.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Позики та дебіторська заборгованість – оцінюються за амортизованою вартістю.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

4.3.2. Грошові кошти.

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 проводяться 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.

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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.

4.3.4. 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.

4.3.5. 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 справедливую 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

4.3.6.Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору 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.

4.3.7.Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.

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

Станом на 31.12.2023 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.

4.4.2. 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 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 61 тис. грн.

4.4.3. 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 року 2023 керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування МСФЗ 16.

4.4.4. 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 31.12.2023 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 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, якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

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

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

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

Витрати за позиками.

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

4.6.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую 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 зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають 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. Станом на 01.01.2023р, ставка визначена у розмірі 6%, станом на 01.01.2023 облікова ставка НБУ складала 25 %. Для

розрахунку дисконтування була використана ставка у розмірі 24 відсотка (6%) від облікової ставки НБУ станом на 01.01.2023 р. на період з 01.01.2023 року по 10.11.2023 року включно.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 з 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 з терміну прострочення заборгованості:

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних 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'ясує, 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.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2023 р. становить 858 тис. грн.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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 2023 року коригувань та змін не вносилося. Відомості викладені у розрізі поточних та не поточних (довгострокових) активів та зобов'язань. Оцінка балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю. Для подання у баланс здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні та не поточні відповідно до вимог МСБО «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Активи та зобов'язання подано порядку їхньої ліквідності.

7.1.1. Необоротні активи.

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має власних основних засобів.

/тис.грн/

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	300	61
первісна вартість	1001	300	61
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	300	61

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

- балансова вартість на 31.12.2023р. нематеріальних активів становить 61 тис. грн.:

- ліцензія 2 шт. (12 тис. грн.),
- програмний комплекс користувача центру сертифікації ключів "ІТ Користувач ЦСК-1" -1 шт (35 тис.грн)
- сайт ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (11 тис.грн) та інші нематеріальні активи на загальну суму 3 тис.грн

7.1.2. Оборотні активи.

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

7.1.2.1. Запаси.

Запаси станом на 31.12.2023 року відображені у розмірі 38 тис. грн.

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

7.1.2.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість.

/тис. грн/

№		На кінець поточного звітнього періоду /31.12.2023/	На початок поточного звітнього періоду /01.01.2023/	На початок попереднього звітнього періоду /01.01.2022/
1	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8682	9163	8776
2	Резерв під очікувані кредитні збитки	(858)	(437)	(516)
3	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги нетто (стр.1125)	7824	8726	8260
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стр.1140)	256		
5	Інша поточна дебіторська заборгованість (стр.1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан))	1	47	109

Поточна дебіторська заборгованість скоригована на резерв сумнівних боргів. Формування резерву під поточну дебіторську заборгованість Товариство здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається у розмірі 100% суми заборгованості, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою термін прострочення понад 12 місяців від строку її непогашення.

Найбільшу питому вагу у складі дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року складає заборгованість ТОВ «САНТАЛА» (код ЄДРПОУ 39652440) за короткостроковим Кредитним договором з №17/11/2020 від 17.11.2020р з іншим забезпеченням (порука).

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

Кредиторська заборгованість

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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

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

Стаття	На кінець поточного звітнього періоду /31.12.2023/	На початок поточного звітнього періоду /01.01.2023/	На початок попереднього звітнього періоду /01.01.2022/
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			

Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- З одержаних авансів		1261	
- З бюджетом	77	28	53
- з оплати праці та зі страхування			
- Інші поточні зобов'язання	163	1367	1778
- Поточні забезпечення	360	152	32
Разом	600	2808	1863

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

Протягом звітного 2023 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7.1.2.3. Гроші та їх еквіваленти.

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

/тис. грн/

№		На кінець поточного звітного періоду /31.12.2023/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2022/
1	Гроші та їх еквіваленти	553	1487	861

Звіт про рух грошових коштів за рік 2023 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.1.3. Відомості про власний капітал.

Станом на 31.12.2023 рік статутний капітал 7101 тис грн ;

Структура власного капіталу:

Найменування статті	На кінець поточного звітного періоду /31.12.2023/	На початок поточного звітного періоду /01.01.2023/	На початок попереднього звітного періоду /01.01.2022/
Статутний капітал	7101	7101	7101
Капітал у дооцінках			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	999	667	547

Власний капітал	40	22	16
Всього власний капітал	8140	7790	7664

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати визнаються із застосуванням принципів нарахування, відповідності та обачності. Вони здійснюються за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної та фінансової.

Визнання доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документу, що підтверджує надання (отримання) послуги. Фінансовий результат від фінансово-господарської діяльності обліковується та визнається на балансовому рахунку «Фінансові результати». Облік доходів та витрат від реалізації (товарів, робіт, послуг) та інших доходів, визначався відповідно до МСФЗ.

Витрати (витрати) за одноразовими послугами визнаються без відображення за рахунками нарахованих (в витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

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

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 отримані доходи (витрати).

Витрати 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 призводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно визнані. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» відображається в момент надходження активу або збільшення 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/

Стаття	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4055	4402
Вартість реалізації	284	208
Чисті операційні доходи	499	38
Адміністративні витрати	3124	3691
Чисті операційні витрати	744	412
Фінансовий результат від операційної діяльності	402	129
Чисті фінансові доходи	25	24
Витрати на податок на прибуток	77	27
Чистий фінансовий результат	350	126
Елементи операційних витрат		
Матеріальні затрати	5	2

ЮЮ
ЕКС-
стан
існий
ж до

ажає
року,
ю до

яду,
ими
юго

ЮЮ
всі

для

тва
ція
кої
та
ьш
ях
ни,
ли

ції
си

Витрати на оплату праці	2100	2125
Відрахування на соціальні заходи	391	429
Амортизація		5
Інші операційні витрати	1132	1541
Разом:	3628	4102

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 20 000 тис. грн. – згідно ПК 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 2023 році 77 тис. грн
- в 2022 році 27 тис. грн.,

7.3. Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, за адресою : м. Одеса, площа Катерининська, будинок 7 корпус А кабінет 90, згідно Договору суборенди за 01.12/2022 від 01.12.2022 (орендодавець – ТОВ«УПРАВЛІННЯ ПОРТОВОГО ТА ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА», код ЄДРПОУ 39142500). Договір є короткостроковим з терміном дії до 30.11.2023 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 розгляди і до нього можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке виникне, впливаючи з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2023р. 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 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, яка склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхню балансову вартість 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

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2023 р.:

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
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ "ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ"	одноосібно	40945551	м. Одеса, Катерининська площа, буд. № 7, корпус А, каб. 86, 65026, Україна	100%	100%
Б		Керівник компанії		2940222850	м. Одеса, вул. Скидановська, буд. 7-11, кв. 63		
		Усього:	1			100%	100%

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виник ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментів 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 доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямку зміни умов на звітну дату.

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

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

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

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2021 р	31.12.2022 р	31.12.2023 р
I. Показники ліквідності					
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – \sum рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	4,454	3,653	14,4

коефіцієнт ліквідності (КЛ2)	миттєвої	Σ пр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	5,129	3,637	13,96
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)		розділ II акт. / валюта балансу	-	0,972	0,972	0,993
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)		розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,798	0,727	0,931
2. Показники фінансової стійкості						
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)		розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,804	0,735	0,735
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)		Σ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,243	0,360	0,360
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)		Σ розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	29,59	25,97	133,44

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р. (форма №1);

звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (форма №2);

інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому

Розрахунок вартості чистих активів

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

Станом на 31.12.2023 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	61
1.3	Оборотні активи	8679
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	38
1.5	Усього активів	8778
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	600
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	
2.4	Усього зобов'язань	600
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	8178
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)	1077

Таким чином, станом на 31.12.2023 року чисті активи Товариства дорівнюють 8178 тис. грн., , що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 1077 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 вони володіють, та інших факторів; Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

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

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

8.6. Події після Балансу

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

Директор ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Віктор Александров

Головний бухгалтер

Ірина Абрамова

17.01.2024 р.



усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом № (тристять два) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко

