

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Функції головного бухгалтера Товариства здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ЛОУ» згідно Договору №16 на бухгалтерське супроводження господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні від 31.10.2024 року. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ЛОУ» поклало виконання обов'язків Головного бухгалтера ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД» на Гром Олександра Володимировича.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 12 місяців 2024 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 21.02.2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 21.02.2025 року наступними особами:

Директор

Головний бухгалтер

Комарницький Дмитро Миколайович

Гром Олександр Володимирович, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР ЛОУ» на підставі Договору №16 від 31.10.2024 року

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»
КОД ЄДРПОУ 40228748

1. Загальна інформація.

zareєстроване 22.01.2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 065 102 0000 021936. Код ЄДРПОУ 40228748

Місцезнаходження : Україна, 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52.

Телефон: +38(067) 8112290

08.12.2023 року відбулася зміна назви з

Дочірнього підприємства "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "СОЛІД", скорочена назва ДП "ФУ "СОЛІД" на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "СОЛІД", скорочена назва ТОВ "ФУ "СОЛІД".

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

Товариство має ліцензію НБУ для здійснення діяльності з надання фінансових послуг:

- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- Надання послуг з факторингу;
- Надання послуг з фінансового лізингу.
- Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2016 році.

Станом на 25.01.2024 року відбулась зміна Учасників.

Учасниками Товариства стали:

20% частка в Статутному капіталі Товариства - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 42161607, Україна

80% частка в Статутному капіталі Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІСНЕЙ» -. Код ЄДРПОУ 40201019.

Кінцевим бенефіціарним власниками є: 80% опосередковане володіння істотною участю Товариства - Хома Володимир Євгенович.

Станом на 31.12.2024 року розмір зареєстрованого статутного капіталу становить 20 000 тис. грн. (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.)

Додаткові внески до Статутного капіталу були сплачені учасниками в червні 2024 року в розмірі 10 400 тис. грн. ТОВ «Кісней» та 2 600 тис. грн. АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ».

Станом на 31.12.2024 року частки в статутному фонді ТОВ "ФУ "СОЛІД" становлять :

- 20% в сумі 4 000 тис. грн. частка АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 42161607, Україна
- 80% в сумі 16 000 тис. грн. частка ТОВ «КІСНЕЙ» . Код ЄДРПОУ 40201019, Україна.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

ГОЛОВАТИЙ ВОЛОДИМИР ВАСИЛЬОВИЧ - (ПІН 3113905990) - Директор Товариства з 22.07.2021 року по 02.12.2024 року.

КОМАРНИЦЬКИЙ ДМИТРО МИКОЛАЙОВИЧ – (ПІН 3354302935) – Директор Товариства з 03.12.2024 року.

Функції головного бухгалтера Товариства здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ЛОУ» згідно Договору №16 на бухгалтерське супроводження господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні від 31.10.2024 року. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ЛОУ» поклало виконання обов'язків Головного бухгалтера ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД» на Гром Олександра Володимировича.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФУ «СОЛІД» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

У 2024 році Товариство здійснювало діяльність з видачі кредитів та факторингу. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2024 р. загальна кількість працівників Товариства склала 2 особи.

1.1. Операційне середовище Товариства

2024 році, попри продовження повномасштабної війни та нові виклики, відновлювальне зростання економіки України тривало в прогнозованих межах. За оцінками Мінекономіки, у 2024 році ВВП зріс на 3,6% [±0,5%] (порівняно зі зростанням на 5,5% у 2023 році). У бюджет на 2024 рік було закладено зростання ВВП на рівні 4,6% (прогноз станом на грудень 2023 року), але при формуванні прогнозу під бюджет 2025 року в червні 2024 року були скореговані очікування щодо зростання ВВП у 2024 році до рівня 3,5%. Уповільнення зростання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

зумовлене отриманням нижчого врожаю в сільському господарстві через несприятливі погодні умови, а також черговими масованими ракетними атаками на енергосистему та посиленням інтенсивності бойових дій з боку РФ, що відповідно впливало на економічну активність. Втім, незважаючи на всі складнощі, більшість галузей економіки зберігали позитивні результати виробничої діяльності (зокрема, транспорт, будівництво та переробна промисловість), окрім сільського господарства та постачання електроенергії.

Вітчизняна економіка генерує також зростаючі надходження до держбюджету. З урахуванням міжнародної фінансової допомоги надходження до держбюджету за 2024 рік зросли на 16,8% до 3122,7 млрд грн (сумарні доходи державного бюджету було виконано з перевищенням уточненого річного плану на 16,8%), без урахування міжнародної фінансової допомоги – на 18,3% до 2648,8 млрд грн завдяки збільшенню надходжень по податку на прибуток, акцизному податку з ввезених на митну територію України підакцизних товарів (продукції), податку на міжнародну торгівлю та зовнішні операції, а також інших неподаткових надходжень.

Упродовж 2024 року ситуація на валютному ринку залишалася стабільною і контрольованою, завдяки підтримці з боку міжнародних партнерів (відповідно до балансових даних Національного банку близько 42 млрд дол. США отримала Україна за 2024 рік).

Цінова динаміка була прийнятною і прискорення інфляції до 12% річних наприкінці року було лише питанням часу зважаючи, що війна триває і завдає колосальних збитків економіці. Тому після чергової атаки й руйнувань вітчизняної енергетики воєнна природа інфляції почала не лише домінувати на ринку, а й стимулювати цінове зростання. У підсумку інфляційна динаміка вийшла за межі цілі Національного банку (5%), саме через попереднє подорожчання електроенергії (зростання витрат). Додатково на ціни тиснула також і менша пропозиція деяких продуктів через вплив несприятливих погодних умов на врожайність сільгоспкультур. Отже, економіка продовжує адаптуватися до роботи в складних умовах воєнного часу, зберігаючи відносну макроекономічну стабільність і динаміку відновлювального зростання.

Найбільшими проблемами, що й далі негативно впливають на економічні очікування і настрої лишаються: високий рівень небезпеки через ракетні та та безпілотні обстріли, а також невизначеність щодо подальшого перебігу бойових дій; значний дефіцит кваліфікованих кадрів; дефіцит доступних кредитних ресурсів.

У промисловості, зокрема добувній та переробній, у 2024 році підприємства зберігали виробничу активність за рахунок:

- роботи Українського морського коридору;
- доступу до імпоротної електроенергії та наявності альтернативних потужностей енергозабезпечення;
- стабільної сировинної бази з боку сільського господарства;
- високого інвестиційного попиту (на продукцію машинобудування (ВПК) та будівельні матеріали);
- поживлення внутрішнього попиту;
- політики Держави щодо підтримки виробників (різноманітні програми підтримки, гранти та пільгове кредитування).

Упродовж 2024 року динаміка цін у промисловості стала відображенням дисбалансів, спричинених передусім воєнними чинниками (через втрати, завдані війною насамперед в енергосекторі), що найбільше позначилося на внутрішньому ринку. Загалом ціни виробників промислової продукції в річному обчисленні зросли до 27,6% («плюс» 1,3% у грудні), у т.ч. на 28,9% на продукцію для внутрішнього ринку та на 15,9% на продукцію для ринку за межами України. Основним рушієм у формуванні цін у промисловості залишалися зміни цін на електроенергію. Так, ціни в постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря зросли на 41,4%, за розрахунками Мінекономіки внесок у загальну інфляцію в промисловості був на рівні 20 в.п. (найбільші місячні темпи зростання зафіксовані в червні, коли досягли 28,3%).

Ключовими інфляційними чинниками в промисловості були: ✓ суттєва витратна складова, у т.ч. і через підвищення вартості електроенергії; ✓ дефіцит кваліфікованих кадрів; ✓ подорожчання сировини, логістики, порушення ланцюгів постачання.

Головний ризик наступного 2025 року – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Ключове завдання воєнної економіки – максимально можлива мобілізація матеріальних, фінансових та людських ресурсів.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Товариство постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Товариство через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Товариства відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Товариство обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Товариства через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Товариства через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Товариством, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати, на нашу думку, не потрібно.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Товариства здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Товариства, але Товариство не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків.

Товариство заручилась підтримкою учасників та залучила довгостроковий кредит, що дозволяє фінансово забезпечити ведення господарської діяльності.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, 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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність є повним комплектом фінансової звітності, яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну

інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

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.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імplementована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб’єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб’єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2024 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21.02.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	На 31.12.2023	На 31.12.2024
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	<i>п. 5.3</i>	6 300	72 216
Усього необоротних активів		6 300	72 216
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	<i>п. 5.7</i>	4	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	<i>п. 5.2</i>	160	2 649
Інша поточна дебіторська заборгованість	<i>п. 5.6</i>	920	20 950
Гроші та їх еквіваленти	<i>п. 5.9</i>	225	73
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		1 309	23 672
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	<i>п. 5.8</i>	165	165
ВСЬОГО АКТИВІВ		7 774	96 053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	7000	20 000
Резервний капітал	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	<i>п. 2.7, п. 5.88</i>	506	1м027
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		7 506	21 027
Інші довгострокові зобов'язання	<i>п. 5.9</i>		64 144
Поточна кредиторська заборгованість	<i>п. 5.9</i>	203	115
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>п. 5.9</i>	111	115
Інші поточні зобов'язання	<i>п. 5.9</i>	65	10 767
Всього зобов'язання та забезпечення		268	10 882
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 774	96 053

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період 2024 рік	за період 2023 рік
Дохід від реалізації послуг	<i>п.5.10.1</i>	11 010	2 115
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(6 763)	(-)
Валовий прибуток (збиток)		4 247	2 115
Інші операційні доходи		13	-
Адміністративні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(1300)	(985)
Витрати на збут			(57)
Інші операційні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(2 324)	(-)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		636	1 073

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Інші фінансові доходи		-	-
Фінансовий результат до оподаткування		636	1073
Витрати (дохід) з податку на прибуток		115	111
Чистий прибуток (збиток)		521	962
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		521	962

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	за період 2024 рік	за період 2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	n.5.11	8520	3300
Надходження від цільового фінансування			200
Надходження фінансових установ від повернення позик	n.5.11	315	19387
Інші надходження	n.5.11	78 055	1209
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	n.5.11	(1 240)	(545)
Оплату праці	n.5.11	(89)	(80)
Відрахування на соціальні заходи	n.5.11	(38)	(30)
Зобов'язань з податків та зборів	n.5.11	(134)	(19)
Витрачання на оплату цільових внесків		-	(10 857)
Витрачання фінансових установ на надання позик	n.5.11	(74 555)	(11 980)
Інші витрачання	n.5.11	(23 986)	(384)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	n.5.11	-13 152	201
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу	n.5.11	13 000	
Отримання позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		13 000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-152	201
Залишок коштів на початок року		225	24
Залишок коштів на кінець року		73	225

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

В тис. грн	Примітки	Зареєстрований	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього на 31.12.2024
		капітал			(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	n. 2.7.,5.8, 5.12	7 000	-		506	7 506
Виявлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	n. 2.7.,5.8, 5.12	7 000	-		506	7 506
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					521	477
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу			-		-	
Внески учасників: Внески до капіталу	n. 2.7.,5.8, 5.12	13 000		-13 000		
Погашення заборгованості з капіталу				13 000		13 000
Разом зміни в капіталі	n. 2.7.,5.8, 5.12	13000	-		521	13 521
Залишок на 31.12.2024 р.	n. 2.7.,5.8, 5.12	15 000	-	-	1 027	21 027

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстровани й	Резервни й капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілен й прибуток	Всього на 31.12.202 3
		капітал			(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	7000	-		(456)	6 544
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	7000	-		(456)	6 544
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					962	962
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			-		-	
Разом зміни в капіталі	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>		-		962	962
Залишок на 31.12.2023 р.	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	7 000	-		506	7 506

2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Формування статутного капіталу ТОВ «ФУ «СОЛІД» відбувалось наступним чином:

- 22.01.2016 р. Згідно рішення засновника №1 прийнято рішення про створення ТОВ «ФУ «СОЛІД» та формування статутного капіталу в розмірі 7 000 000,00 грн.
- Станом на 25.01.2024 року відбулась зміна Учасників.
Учасниками Товариства стали:
20% частка в Статутному капіталі Товариства - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 42161607, Україна
80% частка в Статутному капіталі Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІСНЕЙ» -. Код ЄДРПОУ 40201019.
- В 2 кварталі 2024 року відбулося збільшення розміру зареєстрованого статутного капіталу з 7 млн грн до 20 млн грн. Внески були сплачені учасниками в червні 2024 року в розмірі 10.4 млн від ТОВ «Кісней» та 2.6 млн грн від АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ»

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2024 Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 20 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- 20% в сумі 4 млн. грн. частка АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 42161607, Україна
- 80% в сумі 16 млн. грн частка ТОВ «КІСНЕЙ» . Код ЄДРПОУ 40201019, Україна.

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФУ «СОЛІД» станом на 31.12.2024 року становить 20 000 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Сума	Платник	Призначення платежу
1	10.03.2016	7 000 000,00	ТОВ «КІСНЕЙ»	Поповнення статутного капіталу
2	14.06.2024	2 600 000,00	АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ»	Поповнення статутного капіталу
3	17.06.2024	3 579 000,00	ТОВ «КІСНЕЙ»	Поповнення статутного капіталу
4	18.06.2024	3 042 000,00	ТОВ «КІСНЕЙ»	Поповнення статутного капіталу
5	18.06.2024	2 219 000,00	ТОВ «КІСНЕЙ»	Поповнення статутного капіталу
6	18.06.2024	1 560 000,00	ТОВ «КІСНЕЙ»	Поповнення статутного капіталу
		20 000 000,00		

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2024 року складає 21 027 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал 20 000 тис. грн., нерозподілений

прибуток - 1 027 тис. грн.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом 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».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. 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.

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2024 році не відбувалось.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до вимог МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволені МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, бруто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на бруто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- 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 справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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 на три місяці з дати придбання.

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

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 очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

ТОВ «ФК «СОЛІД» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення УСТАНОВА здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

УСТАНОВА визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявності діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	30-40

«Сумнівна»	60-80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по нових кредитах, наданих іншим непов'язаним фінансовим корпораціям, що відносяться до середніх підприємств, за статистикою Національного банку України, в місяці надання такої позики. Якщо середня ставка по кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, округлених за математичними правилами, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі наявності значного компоненту фінансування. За загальним правилом, Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, округлених за математичними правилами, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про

операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. 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.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. 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 відсутності як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.7.1. 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

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

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
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;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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.

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.

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та 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.

За періоди, що закінчились 31.12.2024 та 31.12.2023 Товариство не набувало умовних зобов'язань активів для визнання.

3.8. 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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.10. 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».

3.11. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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».

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:

- а) 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
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності входних 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. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

3.12. 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

3.13. 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.

Товариство використовує облікову ставку НБУ за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію.

3.14. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

3.15. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. За звітний період Товариством отримано чистий прибуток в сумі 521 тис. грн. та заручилось підтримкою від учасників в частині збільшення Статутного капіталу та надання довгострокової позики. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на дату випуску цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що існує єдина суттєва невизначеність щодо подальшої значної ескалації бойових дій, яка може перешкоджати діяльності Товариства та може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, що Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної діяльності. Виходячи з цієї оцінки, керівництво має обґрунтовані очікування, що Товариство має достатні ресурси для управління бізнесом протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить моніторинг потенційного впливу та вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких наслідків.

На основі цих та інших кроків керівництво Товариства дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансову звітність на основі безперервності діяльності.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 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)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 року відсутній.

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти			225	73			225	73

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Таблиця № 4

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	225	73	225	73

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

	Балансова вартість, тис. грн		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти	225	73	225	73
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4	-	4	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	160	2 649	160	2 649
Інша поточна дебіторська заборгованість	920	20 950	920	20 950
Довгострокова дебіторська заборгованість	6300	72 216	6300	72 216
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	92	-	92	-
Інші поточні зобов'язання	65	10 767	65	10 767
Інші довгострокові зобов'язання	-	64 144	-	64 144

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

5.1. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

У рядку Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображено загальну суму заборгованості по нарахованим відсотках за мінусом нарахованого резерву станом на 31.12.2024р.:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
------------------------	---------------	---------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	2 649	160
Разом	2 649	160

На 31.12.2024 року товариство не нараховувало резерв на нараховані, але не сплачені відсотки, тому що відсотки виплачуються вчасно.

5.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

У рядку Довгострокова дебіторська заборгованість відображено довгострокові кредити видані за мінусом нарахованого резерву.

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Довгострокова заборгованість по виданим кредитам	73 690	6 300
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1 474)	-
Разом Довгострокова заборгованість по виданим кредитам за мінусом резервів (рядок 1040)	72 216	6 300

5.3. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків за амортизаційною вартістю:

- З постачальниками;
- Видані короткострокові кредити за мінусом резервів
- Інша дебіторська заборгованість (факторинг, надані поворотні допомоги)

	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Короткострокові Кредити надані юридичним особам	6 900	50
Резерв знецінення короткострокових кредитів	(138)	(-)
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг)	14 009	-
Резерв знецінення викуплених прав вимог	(700)	
Дебіторська заборгованість договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «Кісней»	870	870
Передплати постачальникам	9	
ВСЬОГО інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	20 950	920

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2024р.:

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ПП "ОСКАРПАРК"	6 000	13.06.2023	11.06.2025
ТОВ "ІНТЕРЕС ПЛЮС"	50	11.09.2023	10.09.2025
ТЗОВ "ТВК ЕНЕРГОПРИЛАД"	850	30.01.2024	29.01.2026
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	6 900	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(138)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	6 762	-	-
Довгострокові кредити видані, у тому числі:			
ПП "ГАЛЕНЕРГОПОСТАЧ"	40 000	15.05.2024	15.05.2027
ТОВ "ТМ ПАРТНЕРС"	30 000	21.05.2024	21.05.2027
ТОВ "ФІАКР-ЛЬВІВ"	3 690	12.08.2024	12.08.2026
Довгострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за довгостроковими кредитами виданими	73 690	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(1 474)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	72 216	-	-

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2023р.:

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ "ІНТЕРЕС ПЛЮС"	50	11.09.2023	10.09.2025
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	50	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Резерв під знецінення кредитів короткострокових		(-)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих		50	-	-
Довгострокові кредити видані, у тому числі:				
ОСББ "Чукаріна 11 - Львів"		300	01.03.2023	27.02.2026
ПП "ОСКАРПАРК"		6 000	13.06.2023	11.06.2025
Довгострокові кредити, видані фізичним особам		-	-	-
Всього поточна заборгованість за довгостроковими кредитами виданими		6 300	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових		(-)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих		6 300	-	-

Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Резерв	Справедлива вартість	Дата виникнення	Дата виникнення
ТОВ «ДТЕК СХІДЕНЕРГО»	8		7	25.12.2024	15.01.2025
ТОВ "ЕНЕРГО-РЕНОВАЦІЯ"	14 000	700	13 300	01.10.2024	По вимозі
ТОВ "Перший органічний розсадник"	1		1	28.08.2023	По вимозі
Всього	14 009	700	13 308		

Резерв на знецінення наданих кредитів та факторингу розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Показник	Сума, тис.грн.	
	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Резерв знецінення виданих кредитів	1 612	-
Резерв знецінення факторинг	700	2 935
Резерв знецінення інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього резервів	2 312	2 935

Товариство не має прострочених кредитів станом на 31.12.2024 року.

Товариство розробило методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. УСТАНОВА визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

У таблиці далі пояснюються зміни у сумі оціночного резерву під очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості з початку до закінчення річного періоду:

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості за основною діяльністю на 1 січня	2 935	2 935
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки	2 312	-
Використання резерву під очікувані кредитні збитки	(2 935)	-
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості за основною діяльністю на 31 грудня	2 312	2 935

5.4. Дебіторська заборгованість за виданими авансами.

У рядку Балансу 1130 га 31.12.2023 року відображено передплату постачальнику у сумі 4 тис грн.

5.5. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

У рядку 1200 Балансу на 31.12.2024 та на 31.12.2023 року відображено суму 165 тис. грн – це придбаний об'єкт основних засобів для того щоб надавати послугу фінансового лізингу. Та Ліцензія на надання послуг фінансового Лізингу була відкликана в НБУ, тому об'єкт залишився на Балансі.

5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Поточний рахунок у банку	73	225
Разом	73	225

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2024 р. поточні рахунки відкрито у двох банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	На 31.12.2024	На 31.12.2023
АБ УКРГАЗБАНК»	23697280	UA183204780000026504924490012	73	225
ПАТ «ІДЕЯ БАНК»	19390819	UA093363100000026501001663444	-	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	9806443	UA843395002650201618443000001	-	-
			73	225

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+ Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2024 році - відсутні.

5.8. Статутний капітал та власний капітал

	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Статутний капітал	20 000	7 000

В 2 кварталі 2024 року відбулося збільшення розміру зареєстрованого статутного капіталу з 7 000 тис. грн. до 20 000 тис. грн. Внески були сплачені учасниками в червні 2024 року в розмірі 10 400 тис. грн. ТОВ «Кісней» та 2 600 тис. грн. АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ»

В Товариства статутний капітал сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Станом на 31.12.2024 власний капітал Товариства становив 20 983 тис. грн., і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 20 000 тис. грн., збільшеного на суму чистого прибутку у розмірі 983 тис. грн.

5.9. Зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Довгострокові зобов'язання	64 144	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		92
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	159	111
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування		
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення (резерв відпусток)		
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	10 767	65
Разом	75 070	268

Інші поточні забезпечення складаються з наступних зобов'язань:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Поточна заборгованість за відсотками по отриманим кредитам	1 759	-
Заборгованість по договорам факторингу	9 008	-
Інша поточна кредиторська заборгованість (отримані поворотні допомоги)	-	12
Заборгованість з підзвітною особою	-	53
Разом	10 767	65

ТОВ «ФК «СОЛІД » упродовж 2024 року отримав позику від АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ» згідно договору позики № 16/05/24 від 16 травня 2024. Строк погашення – до 16 серпня 2028 року. Вона включена до рядку 1515 Балансу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Інша поточна кредиторська заборгованість в загальній сумі 10 767 тис. грн (рядок 1690 Балансу):

- 1 759,0 тис грн - поточна заборгованість по сплаті % за користування позикою від АТ ЗНВКІФ «МІРА-КАПІТАЛ»-
- 8,0 тис грн - заборгованість по сплаті ціни договору МОСПІНСЬКЕ ВУГЛЕПЕРЕРОБНЕ ПІДПРИЄМСТВО, по договору факторингу від 25.12.2024 року, строк погашення 15.01.2025 року -
- 9 000,0 тис грн - заборгованість по сплаті ціни договору ТОВ "Євротек Девелопмент", по договору факторингу від 01.10.2024 року, строк погашення – 2025 рік

5.10. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

5.10.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Отримані відсотки за користування кредитами	10 995	1 594
Отримані доходи за договорами факторингу	15	459
Отримані доходи за договорами фінансового лізингу	-	62
Разом	11 010	2 115

Інші операційні доходи

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Дохід, при списанні кредиторської заборгованості	13	-
Разом	13	-

5.10.2. Витрати

Процентні витрати (собівартість)

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Процентні витрати по отриманим кредитам	6 763	-
Разом	6 763	-

Адміністративні витрати

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата	112	99
Сплата єдиного соціального внеску	38	30
Оплата послуг банку	6	4
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет, у т.ч. супровід сайту та КЕП та Ліцензії Арт Звіт	23	10
Аудиторські послуги	29	30
Консультаційні послуги	489	86
Юридичні послуги	357	139
Орендні платежі	185	158
Компенсація комунальних витрат	34	86
Нотаріальні послуги	23	16
Навчання працівників	4	7
Інші (витрати по договорам факторингу)	-	320
Разом	1 300	985

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом кредиту та витрати від купівлі майна для надання у фінансовий лізинг

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Резерви очікуваних збитків	2 312	-
Інші (витрати по договорам факторингу)	12	-
Разом	2 324	-

На 31.12.2023 – 57 тис. грн. відображено у витратах на збут – це вартість переданого у Лізинг майна.

5.11. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8 520	3 300
Цільового фінансування	-	200
Надходження фінансових установ від повернення позик	315	19 378
Інші надходження	78 055	1 209

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Внески у Статутний капітал	13 000	
Разом	99 890	24 096

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено погашення процентів по кредитам боржниками, доходи від факторингу

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено надання позик від небанківських фінансових установ, надані поворотні допомоги, оплати по лізинговим платежам.

Витрачання

Найменування показника	2024 рік	2023 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1 240	545
Витрачання на оплату праці	89	80
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	38	30
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	134	19
Витрачання фінансових установ на надання позик	74 555	11 980
Витрачання на оплату цільових внесків		10 857
Інші витрачання	23 986	384
Разом	100 042	23 895

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання

В статті Інші витрачання відображено оплата відсотків по залученим кредитам, РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам.

Надходження від власного капіталу

За 2023 рік не було руху за даними статтями. В вересні 2024 року було надходження 13 000 тис. грн. в якості внесків в статутний фонд учасниками Товариства.

Залишок коштів на 31 грудня 2023 року становить 225 тис. грн, чистий рух коштів за 12 місяців 2024 року становить мінус 152 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 73 тис. грн.

5.12. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Найменування показника	На 31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	7 000	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	506	983
Разом	7 506	20 983

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є учасником судових спорів.

6.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Вплив інфляції

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилювали економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період 2023-2024 рр. пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- головний бухгалтер Товариства
- засновник Товариства

Учасники Товариства:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІСНЕЙ» Код ЄДРПОУ 40201019 - учасник Товариства, частка в статутному капіталі – 100 %. Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 16 000 000,00 грн.

Кінцевий бенефіціарний власник:

ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ – (ІПН 2501006350) кінцевий бенефіціарний власник;

Підприємства, якими володіє кінцевий бенефіціарний власник ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ::

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПРАВЛІНСЬКА КОМПАНІЯ «ВІКІНГ» - Код ЄДРПОУ 41617891; Адреса: 79035, Львівська область, м. Львів, вулиця Зелена, будинок 151, учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 100%; бенефіціар, відсоток права голосу в юридичній особі: 100;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕВРОТЕК-ДЕВЕЛОПМЕНТ», Код ЄДРПОУ 43995778. Адреса: 79060, Львівська область, м. Львів, вулиця Княгині Ольги, будинок 120, учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 89%; бенефіціар;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІДНОВЛЮВАНА ЕНЕРГЕТИКА», Код ЄДРПОУ 44541050. Адреса: 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52; учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 40%; бенефіціар.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІСНЕЙ», Код ЄДРПОУ 40201019. Адреса: 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52; учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 100%; бенефіціар, засновник;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХОСАРО», Код ЄДРПОУ 20794249. Адреса: 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52; учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 90%; бенефіціар;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 42161607. Адреса: 79035, Львівська обл., місто Львів, вул. Зелена, будинок 151; учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 100%; бенефіціар;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ЦЕНТР «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 32894026. Адреса: 79024, Львівська обл., місто Львів, вул. Промислова, будинок 50/52; учасник - ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ, частка в статутному капіталі 79%; бенефіціар.

Провідний управлінський персонал:

ГОЛОВАТИЙ ВОЛОДИМИР ВАСИЛЬОВИЧ - (ІПН 3113905990) - Директор Товариства

3

22.07.2021 року по 02.12.2024 року

КОМАРНИЦЬКИЙ ДМИТРО МИКОЛАЙОВИЧ – (ІПН 3354302935) – Директор Товариства з 03.12.2024 року

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
-----------------	--	--	----------	-------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

ГОЛОВАТИЙ ВОЛОДИМИР ВАСИЛЬОВИЧ - (ІПН 3113905990)	44,2	36,6	Відомість нарахування заробітної плати	Заробітна плата та нарахування ЕСВ 22% за 2023 та 2024 роки
КОМАРНИЦЬКИЙ ДМИТРО МИКОЛАЙОВИЧ – (ІПН 3354302935)	30,3		Відомість нарахування заробітної плати	Заробітна плата та нарахування ЕСВ 22% за 2023 та 2024 роки
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІСНЕЙ»	10 400			Додатковий внесок до статутного капіталу
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА- КАПІТАЛ»	2 600			Додатковий внесок до статутного капіталу
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА- КАПІТАЛ»	64 144		Договір позики № 16/05/24 від 16 травня 2024	Отримання позики
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА- КАПІТАЛ»	1 759		Договір позики № 16/05/24 від 16 травня 2024	Нарахування відсотків за користування позикою

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2023		Сальдо на 31.12.2024		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ЦЕНТР «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 32894026	-	35	-	1	Заборгованість за оренду приміщення та компенсацію комунальних послуг
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА- КАПІТАЛ»	-	-	-	64 144	Довгострокова позика
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА- КАПІТАЛ»	-	-	-	1 759	Заборгованість за нарахованими відсотками за довгостроковою позикою

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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.

6.5.1. 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, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (Стадія 1) – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2) – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

Середній кредитний ризик (Стадія 3) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

Високий кредитний ризик (Стадія 4) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. (https://www.ukrgasbank.com/upload/file/expert_3q_2024.pdf).

6.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

6.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2024 року у Товариства не має зобов'язань які підлягають дисконтуванню.

6.5.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Тип активу	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	78 978,0	6 350,0
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	0,0	0,00
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	78 978,0	6 350,0
Частка в активах Компанії, %	82,22	81,68

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. УСТАНОВА визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	78 978,0	22,7%	+ 3 159,12	- 3 159,12
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0			
Кредити юр. осіб	6 350,0	22,7%	+ 254,0	- 254,0

6.6. 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 рівня відсоткових ставок за наданими кредитами, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

6.7. Події після дати Балансу

На думку керівництва Товариством за період від дати звітності до дати її затвердження не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

_____ **Комарницький Дмитро Миколайович**

Головний бухгалтер

Гром Олександр Володимирович, який діє від імені ТОВ «БЕЙКЕР ЛОУ» на підставі Договору №16 від 31.10.2024 року