



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:
Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»
Національному банку України

Розділ І. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»** (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі – Кодекс), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 1.1 до фінансової звітності, у якій зазначено, що Товариство здійснює діяльність в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України, введення та продовження дії воєнного стану. Ці обставини, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.1, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту — це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки про неї, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили наведене нижче питання ключовим питанням аудиту.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за кредитами наданими та придбаними правами вимоги відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Чому питання було визначено як ключове питання аудиту:

Станом на 31.12.2025 року балансова вартість «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155) за придбаними правами вимоги становить 19 471 тис. грн. Протягом періоду керівництво здійснило згортання дисконту на суму 32 856 тис. грн та змінило розрахункову ставку резервування з 35% до 27%, сформувавши РОКЗ у сумі 3 978 тис. грн.

Дане питання було визначено нами як ключове, оскільки оцінка РОСІ-активів та визначення ставки резервування базуються на складних внутрішніх розрахункових моделях, які містять високий ступінь суб'єктивних суджень керівництва.

Як це питання розглядалося під час аудиту:

Наші аудиторські процедури, серед іншого, включали:

- перевірили відповідність нової методології обліку РОСІ-активів вимогам параграфів МСФЗ 9 щодо первісного визнання за справедливою вартістю;
- здійснили перевірку фактичних касових надходжень від боржників у сумі 7 851 тис. грн та підтвердили їх виписками з банківських рахунків;
- перевірили коректність розщеплення зборів на процентний дохід (4 000 тис. грн) та амортизацію тіла банку за моделлю EIR;
- оцінили обґрунтованість зниження ставки на основі отриманих доказів: перевірили договори із залученими колекторськими компаніями з Реєстру НБУ та наявність судових рішень (виконавчих листів) щодо зрілості портфеля, переконалися, що forward-looking інформація базується на чинниках посилення внутрішнього операційного контролю..

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був виконаний нашою аудиторською компанією ТОВ «ОДІ АУДИТ». У звіті незалежного аудитора від 15.07.2025р. нами було висловлено думку із застереженням. Підставою для модифікації думки у 2024 році була невідповідність методології обліку придбаних портфельних прав вимоги за договорами факторингу вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (зокрема, відсутність належної оцінки резервів очікуваних кредитних збитків).

Як зазначено в Примітці 7.1.2.2 до фінансової звітності, протягом 2025 року Товариством було проведено повне виправлення зазначених методологічних помилок, здійснено рекласифікацію та згортання дисконту проти валової вартості активів (РОСІ-активів) та проведено розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9. Таким чином, питання, що давало підстави для модифікації думки в попередньому періоді, повністю врегульоване в поточному звітному періоді та належним чином розкрито у фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не складався та не подавався. Відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» малі підприємства звільняються від обов'язку подання звіту про управління. Оскільки Товариство належить до категорії малих підприємств, обов'язок щодо складання та подання звіту про управління на нього не поширюється.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Товариства підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492
Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 19, оф. 331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 4847
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 03-26/ОА/20 від 30.03.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	06.05.2026 р. – 28.05.2026 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сагін Д.А. (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101918).

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

Адреса реєстрації: Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331
Номер реєстрації в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 4847

«29» травня 2026 року



Сагін Д.А.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA УСТАНОВА "СОЛІД"

Територія

ЛЬВІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності

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

Середня кількість працівників

24

Адреса, телефон

УКРАЇНА, 79024, ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, М. ЛЬВІВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН ВУЛ. ПРОМИСЛОВА, БУД. 50-/52

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

2026

01

01

40228748

UA46060250010015970

240

64.99

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	235
первісна вартість	1001	-	415
накопичена амортизація	1002	-	180
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	72 216	74 756
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	72 216	74 991
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 649	2 812
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20 950	20 647
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	73	258
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	73	258
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	23 672	23 717
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	165	-
Баланс	1300	96 053	98 708

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 027	1 406
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 027	21 457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	64 144	69 346
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	64 144	69 346
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	2
розрахунками з бюджетом	1620	115	143
у тому числі з податку на прибуток	1621	115	143
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	70
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 767	7 690
Усього за розділом III	1695	10 882	7 905
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	96 053	98 708

Керівник

Комарницький
Дмитро
Миколайович

Комарницький Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 460060040228748S010011510000001122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 40228748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.01.2026 у 15:01:05
Реєстраційний номер звіту:
9003269550 (460060040228748S010011510000001122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА УСТАНОВА "СОЛІД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01
40228748

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17 075	11 010
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11 691)	(6 763)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 384	4 247
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	165	13
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 883)	(1 300)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 058)	(2 324)
у тому числі:	2181	-	2 312
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	608	636
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(35)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	573	636
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(143)	(115)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	430	521
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	430	521

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	428	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	38
Амортизація	2515	180	-
Інші операційні витрати	2520	15 930	10 237
Разом	2550	16 632	10 387

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Е.П.
Комарницький
Дмитро
Миколайович

Комарницький Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 460060040228748S010021510000002122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 40228748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.01.2026 у 15:01:10
Реєстраційний номер звіту:
9003269591 (460060040228748S010021510000002122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "СОЛІД" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
40228748		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 855	8 520
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6 000	315
Інші надходження	3095	12 541	78 055
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 204)	(1 240)
Праці	3105	(285)	(89)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	(38)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(200)	(134)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(114)	(111)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(86)	(23)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 050)	(74 555)
Інші витрачання	3190	(22 390)	(23 986)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	185	-13 152
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	13 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	13 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	185	-152
Залишок коштів на початок року	3405	73	225
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	258	73

Керівник

Дмитро
Миколайович

Комарницький Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 460060040228748S010031110000003122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 40228748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.01.2026 у 15:01:14

Реєстраційний номер звіту:

9003269617 (460060040228748S010031110000003122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

40228748

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000	-	-	-	1 027	-	-	21 027
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	20 000	-	-	-	1 027	-	-	21 027
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	430	-	-	430
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	51	(51)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	51	379	-	-	430
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	51	1 406	-	-	21 457

Керівник

Комарницький Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 460060040228748S010401010000004122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 40228748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.01.2026 у 15:01:11
Реєстраційний номер звіту:
9003269592 (460060040228748S010401010000004122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	-	-	-	506	-	-	7 506
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	-	-	-	506	-	-	7 506
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	521	-	-	521
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	13 000	-	-	-	-	(13 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 000	-	13 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	13 000	-	-	-	521	-	-	13 521
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	1 027	-	-	21 027

Керівник

Головний бухгалтер

Комарницький Дмитро Миколайович

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 460060040228748S010401010000078122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40228748 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
УСТАНОВА "СОЛІД"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 24.02.2025 у 04:25:49
Реєстраційний номер звіту:
9003655709 (460060040228748S010401010000078122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 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 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 28.01.2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23.02.2026 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 01.01.2025 року по 31.12.2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»
КОД ЄДРПОУ 40228748

1. Загальна інформація.

zareestrovane 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) 961-81-39. dp_solid@ukr.net

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 ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ;
- ФАКТОРИНГ;
- ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ.

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 31.12.2025 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 31.12.2025 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.

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 2025 році Товариство здійснювало діяльність з видачі кредитів та факторингу. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства складала 4 особи.

1.1. Операційне середовище Товариства

У 2025 році, попри продовження повномасштабної війни, постійні атаки на енергетичну інфраструктуру та логістичні виклики, економіка України продемонструвала стійкість та продовжила відновлювальне зростання. За попередніми даними Міністерства економіки, реальний ВВП України у 2025 році зріс на 2,2%. Економічне зростання забезпечили кілька ключових секторів: головними локомотивами стали внутрішня торгівля, будівництво (завдяки проєктам відбудови) та переробна промисловість. Відбулася структурна трансформація промисловості: активне нарощування виробництва спостерігалось на підприємствах оборонно-промислового комплексу (ОПК), у

металургії, машинобудуванні та фармацевтиці. Натомість сільське господарство зіткнулося з труднощами та скороченням врожаю низки культур через складні погодні та економічні умови.

Упродовж 2025 року ситуація на макроекономічному та валютному ринках залишалася стабільною і контрольованою, що значною мірою забезпечувалося безперервною фінансовою підтримкою з боку міжнародних партнерів.

Цінова динаміка у 2025 році була кращою за попередні очікування. За даними Держстату, інфляція за підсумками року сповільнилася до 8% у річному вимірі (порівняно з вищими показниками минулих років). Уповільненню інфляції сприяли послідовна монетарна політика НБУ та загальна адаптація бізнесу. Водночас на ціни продовжувала тиснути значна витратна складова, зумовлена високою вартістю електроенергії (через використання альтернативних джерел живлення), ускладненою логістикою та дефіцитом на ринку праці.

Найбільшими проблемами, що й далі негативно впливають на економічні очікування і настрої, залишаються: високий рівень безпекових загроз через регулярні обстріли, значний дефіцит кваліфікованих кадрів (через міграцію та мобілізаційні процеси), перебої в енергопостачанні та висока вартість доступних кредитних ресурсів для бізнесу.

На момент затвердження цієї фінансової звітності керівництво провело комплексний аналіз впливу тривалого воєнного стану в Україні на поточну діяльність та фінансовий стан Товариства. Товариство не має дочірніх компаній чи активів у зонах активних бойових дій або на тимчасово окупованих територіях, а також не залежить від ринків держави-агресора. Усі ключові контрагенти здійснюють діяльність на відносно безпечних територіях України та зберігають фінансову стабільність.

Попри те, що Товариство демонструє ліквідність, є прибутковим за підсумками звітного періоду та заручилося довгостроковою фінансовою підтримкою з боку учасників, триваюча військова агресія створює безпрецедентні загальнодержавні виклики. З огляду на це, зовнішні воєнні чинники зумовлюють наявність суттєвої невизначеності, яка може мати вплив на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі у майбутньому. Детальні судження керівництва щодо доцільності застосування припущення про безперервність діяльності розкрито у Розділі 3.15 цих Приміток.

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 звітних 2024-2025 роках

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

			договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій.				
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у	Ні	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

та зворотної оренди»			оренди, які підпадають під ці вимоги.		цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.		
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності : вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправок і застосовано з дати набрання чинності).

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.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/п	За результатами попередньої оцінки вплив не	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

«Фінансові інструменти : розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.			одання показників у фінансовій звітності).	очікується.	
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язков а вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до	Уточнення щодо обліку хеджування при першому	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт	Не застосовується	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.			не є першим застосовувачем).	ся.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/ред акційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — “ціна операції”	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — “орендні зобов'язання”	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» —	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні

“метод собівартості”						
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб’єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб’єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов’язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб’єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Звітність зі сталого розвитку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства

повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проєкту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проєкт № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проєктом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проєкту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проєкт Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності із сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності. 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 2025 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.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариство, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю..

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28.01.2026 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 2025 року.

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2025 року

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	На 31.12.2024	На 31.12.2025
АКТИВ			
Нематеріальні активи	<i>п. 5.1</i>	-	235
Довгострокова дебіторська заборгованість	<i>п. 5.3</i>	72 216	74 756
Усього необоротних активів		72 216	74 991
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	<i>п. 5.2</i>	2 649	2 812
Інша поточна дебіторська заборгованість	<i>п. 5.4</i>	20 950	20 647
Гроші та їх еквіваленти	<i>п. 5.6</i>	73	258
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		23 672	23 717
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	<i>п. 5.5</i>	165	
ВСЬОГО АКТИВІВ		96 053	98 708
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	<i>п. 2.7, п. 5.7</i>	20 000	20 000
Резервний капітал	<i>п. 2.7, п. 5.8</i>	-	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	<i>п. 2.7, п. 5.7</i>	1027	1406
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		21 027	21 457
Інші довгострокові зобов'язання	<i>п. 5.9</i>	64 144	69 346
Поточна кредиторська заборгованість	<i>п. 5.9</i>	115	145
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>п. 5.9</i>	115	143
Поточні забезпечення	<i>п. 5.9</i>	-	70
Інші поточні зобов'язання	<i>п. 5.9</i>	10 767	7 690
Всього зобов'язання та забезпечення		10 882	7 905
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		96 053	98 708

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період 2025 рік	за період 2024 рік
Дохід від реалізації послуг	<i>п.5.10.1</i>	17 075	11 010
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(11 691)	(6 763)
Валовий прибуток (збиток)		5 384	4 247
Інші операційні доходи		165	13
Адміністративні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(1 883)	(1300)
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	<i>п.5.10.2</i>	(3 058)	(2 324)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		608	636
Інші фінансові витрати	<i>п.5.10.2</i>	(35)	-
Фінансовий результат до оподаткування		573	636
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(143)	(115)
Чистий прибуток (збиток)		430	521
Інший сукупний дохід до оподаткування		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		430	521

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період 2025 рік	за період 2024 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	n.5.11	16 855	8 520
Надходження від цільового фінансування			
Надходження фінансових установ від повернення позик	n.5.11	6 000	315
Інші надходження	n.5.11	12 541	78 055
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	n.5.11	(1 204)	(1 240)
Оплату праці	n.5.11	(285)	(89)
Відрахування на соціальні заходи	n.5.11	(82)	(38)
Зобов'язань з податків та зборів	n.5.11	(200)	(134)
Витрачання на оплату цільових внесків		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	n.5.11	(11 050)	(74 555)
Інші витрачання	n.5.11	(22 390)	(23 986)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	n.5.11	185	-13 152
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		185	-152
Залишок коштів на початок року		73	225
Залишок коштів на кінець року		258	73

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстровани й капітал	Резервни й капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілен ий прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.202 5
Залишок на початок року	n. 2.7.,5.8, 5.12	20 000	-		1 027	21 027
Виявлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	n. 2.7.,5.8, 5.12	20 000	-		1 027	21 027
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					430	430
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу			51		(51)	
Внески учасників: Внески до капіталу	n. 2.7.,5.8, 5.12					
Погашення заборгованості з капіталу						
Разом зміни в капіталі	n. 2.7.,5.8, 5.12		51		379	430
Залишок на 31.12.2025 р.	n. 2.7.,5.8, 5.12	20 000	51	-	1 406	21 457

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

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстровани й	Резервни й капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілен ий прибуток	Всього на
-------------------	-----------------	--------------------	-----------------------	-------------------------	-----------------------------	--------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

		капітал			(непокритий збиток)	31.12.2024
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	7 000	-		506	7 506
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	7 000	-		506	7 506
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					521	521
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			-		-	
Внески учасників: Внески до капіталу	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	13 000		-13 000		
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>				13 000		13 000
Разом зміни в капіталі	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	13000	-		521	13 521
Залишок на 31.12.2024 р.	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	20 000	-	-	1 027	21 027

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.
- 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 31.12.2025 Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 20 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 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 31.12.2025 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 31.12.2025 року складає 21 457 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу.

Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал 20 000 тис. грн., нерозподілений прибуток - 1 406 тис. грн. та резервний капітал 51 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 2025 році не відбувалосьь.

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, дозволенням 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, бруutto-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 бруutto-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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.

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.

Оцінка та розрахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за банківськими депозитами здійснюється Товариством на кожну звітну дату відповідно до вимог МСФЗ 9 на індивідуальній основі.

За умов розміщення коштів у банках із високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу за національною шкалою: uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та за відсутності ознак значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, такі фінансові активи класифікуються в межах Стадії 1. Резерв за ними формується у розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків (12m ECL). Розрахунок базується на ринкових або статистичних показниках ймовірності дефолту (PD), оцінених для відповідного рівня рейтингу та строку розміщення, а також рівня збитків у разі дефолту (LGD). При визначенні параметрів оцінки ризику Товариство використовує дані довгострокових кредитних рейтингів та супутніх прогнозів (зокрема, прогноз «стабільний»), що присвоюються рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, з обов'язковим коригуванням на прогнозну макроекономічну інформацію (forward-looking інформація).

У разі розміщення депозитів у банках із нижчим кредитним рейтингом (спекулятивний рівень), або у випадку суттєвого погіршення фінансового стану банку-контрагента, що свідчить про значне збільшення кредитного ризику чи настання дефолту, такі активи переводяться до Стадії 2 або Стадії 3 відповідно. У таких випадках оціночний резерв розраховується у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту (Lifetime ECL) на основі скоригованих параметрів PD та LGD, що відображають підвищений рівень ризиків операційного середовища та ймовірність недоотримання або затримки повернення суми вкладу.

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. Товариство не здійснює дисконтування заборгованості, якщо вплив такого дисконтування є несуттєвим у грошовому вираженні для фінансової звітності в цілому, або якщо заборгованість є короткостроковою (строк погашення до 1 року).

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

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 орендар 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 справедливую 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 з 01.01.2025 року використовує стандарт МСФЗ 16 з урахуванням суми дисконтування за середньозваженою ставкою кредитів банків за даними НБУ, розраховану на 2 роки.

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 за 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 відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

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 об'єкту послуг послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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.

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 період, що закінчився 31.12.2025 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 відрізнятися 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 вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. 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 утримання фінансових інструментів

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

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 середньозважену ставку виданих кредитів по даним 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 кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Товариство оцінює та визнає резерв під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за всіма фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (включаючи надані довгострокові та короткострокові кредити, дебіторську заборгованість за договорами факторингу, фінансового лізингу та іншу дебіторську заборгованість) на кожну звітну дату відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Оцінка РОКЗ базується на концепції тристадійної моделі знецінення залежно від динаміки рівня кредитного ризику з моменту первісного визнання активу:

Стадія 1 (Низький кредитний ризик): фінансові активи, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику, або активи, що мають низький ризик дефолту на звітну дату (відсутність прострочення або наявність технічного прострочення до 30 днів включно). Резерв формується у розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків (частина РОКЗ за весь строк дії інструменту, що очікується внаслідок дефолтів, можливих протягом 12 місяців після звітної дати).

Стадія 2 (Значне збільшення кредитного ризику — SICR): фінансові активи, за якими зафіксовано значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими (наявність прострочення від 31 до 90 днів, суттєве погіршення фінансового стану позичальника, відкриття судових спорів без ознак дефолту). Оціночний резерв визнається у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту (Lifetime ECL).

Стадія 3 (Кредитно-знецінені активи / Дефолт): фінансові активи, що мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату. Критеріями переведення є прострочення понад 90 днів, ініціювання процедури банкрутства позичальника або визнання його неплатоспроможним. Резерв формується у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструменту (Lifetime ECL) з урахуванням теперішньої вартості відшкодування.

Розрахунок РОКЗ є середньозваженою оцінкою кредитних втрат і здійснюється за формулою моделі очікуваних збитків на основі трьох параметрів: ймовірності дефолту (PD), рівня збитків у разі дефолту (LGD) та суми під ризиком дефолту (EAD). При розрахунку параметрів Товариство обов'язково враховує прогнозу макроекономічну інформацію (forward-looking інформація), що відображає очікувані зміни ВВП України, темпи інфляції та облікову ставку НБУ в умовах воєнного стану.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, згідно з яким реалізація активів і погашення зобов'язань відбуваються у ході звичайної господарської діяльності. Протягом 2025 року Товариство отримало чистий прибуток у сумі 430 тис. грн (у 2024 році — 521 тис. грн) та залучило довгострокове фінансування від АТ ЗНВКІФ "МІРА-КАПІТАЛ", що забезпечує стабільний запас ліквідності.

Водночас, зважаючи на продовження повномасштабної війни на території України, існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та, як наслідок, Товариство може опинитися в ситуації неможливості реалізувати свої активи та виконати зобов'язання в ході звичайної діяльності у передбачуваному майбутньому. Подальший перебіг воєнних дій, їхня тривалість та масштабність руйнувань інфраструктури є факторами, які перебувають поза контролем управлінського персоналу.

На основі поточного аналізу, наявності оборотних активів, стабільного обслуговування боргу контрагентами та фінансової підтримки засновників, керівництво має обґрунтовані очікування, що Товариство володіє достатніми ресурсами для мінімізації негативних наслідків воєнного стану та управління бізнесом протягом щонайменше 12 місяців з дати звітності. З огляду на це, керівництво дійшло висновку про доцільність підготовки звітності на основі припущення про безперервність діяльності. Фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними у разі неможливості продовження діяльності на безперервній основі.

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

За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 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	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти			73	258			73	258

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	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	73	258	73	258

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.	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти	73	258	73	258
Дебіторська заборгованість з нарахований доходів	2 649	2 812	2 649	2 812
Інша поточна дебіторська заборгованість	20 950	20 647	20 950	20 647
Довгострокова дебіторська заборгованість	72 216	74 756	72 216	74 756
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	-	2	-	2
Поточні забезпечення		70		70
Інші поточні зобов'язання	10 767	7 690	10 767	7 690
Інші довгострокові зобов'язання	64 144	69 346	64 144	69 346

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

5.1. Нематеріальні активи, тис.грн.

Враховуючи Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» було введено 31.01.2025 року в експлуатацію на рах. 122 «Право користування приміщенням м. Львів, ВУЛ. ПРОМИСЛОВА, БУД. 50-/52. з урахуванням суми дисконтування за середньозваженою ставкою на 11.2024 року - 12,2% строком на 2 роки.

Нематеріальні активи (право користування майном)	31.12.2025	31.12.2024
первісна (переоцінена) вартість	415	-
накопичена амортизація і знецінення	(180)	-
балансова вартість	235	-

5.2. Дебіторська заборгованість з нарахований доходів.

У рядку Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів відображено загальну суму заборгованості по нарахований відсотках на 31.12.2025р.:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	2 812	2 649
Разом	2 812	2 649

На 31.12.2025 року товариство не нараховувало резерв на нараховані, але не сплачені відсотки, тому що відсотки виплачуються вчасно.

5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Довгострокова заборгованість по виданим кредитам	78 690	73 690
Резерв очікуваних кредитних збитків	(3 934)	(1 474)
Разом Довгострокова заборгованість по виданим кредитам за мінусом резервів (рядок 1040)	74 756	72 216

Довгострокові кредити видані, у тому числі:	На 31.12.2025		
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
ТОВ «ФК СТАРМІЙ»	5 000	03.11.2025	01.11.2030
Довгострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за довгостроковими кредитами виданими	78 690	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(3 934)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	74 756	-	-

Довгострокові кредити видані, у тому числі:	На 31.12.2024		
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	-	-

5.4. 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, відступлення прав вимог)

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Короткострокові Кредити надані юридичним особам	6 950	6 900
Резерв знецінення короткострокових кредитів	(348)	(138)
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг)	14 001	14 009
Резерв знецінення викуплених прав вимог	(701)	(700)
Дебіторська заборгованість боржників за Лізингом	88	
Резерв знецінення вимог по Лізингу	(4)	
Дебіторська заборгованість договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «Кісней»	870	870
Резерв іншої дебіторської заборгованості	(218)	
Передплати постачальникам	9	9
ВСЬОГО інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	20 647	20 950

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, договорами факторинга та лізингу, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2025р.:

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

ТОВ "ІНТЕРЕС ПЛЮС"		50	11.09.2023	10.09.2026
ТЗОВ "ТБК ЕНЕРГОПРИЛАД"		6 900	30.01.2024	29.01.2026
Короткострокові кредити, видані фізичним особам		-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими		6 950	-	-
Резерв під знецінення кредитів Короткострокових		(348)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих		6 602	-	-
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг), у тому числі:				
ТОВ "ЕНЕРГО-РЕНОВАЦІЯ"		14 000	01.10.2024	На вимогу
ТОВ "Перший органічний розсадник"		1 000	28.08.2023	На вимогу
Всього поточна заборгованість за договорами факторингу		14 001	-	-
Резерв викуплених прав вимог		(701)	-	-
Чиста балансова вартість боргів по факторингу		13 300	-	-
Дебіторська заборгованість боржників за договорами фінансового Лізингу, у тому числі:				
ТОВ «ЛЬВІВСЬКЕ АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 24662»		88	27.06.2025	26.06.2026
Всього поточна заборгованість за договорами Лізингу		88		
Резерв заборгованості по договорам Лізингу		(4)		
Чиста балансова вартість боргів по Лізингу		84		

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 "ТБК 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	-	-
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг), у тому числі:			
ТОВ "ЕНЕРГО-РЕНОВАЦІЯ"	14 000	01.10.2024	На вимогу
ТОВ «ДТЕК СХІДЕНЕРГО»	8	25.12.2024	15.01.2025
ТОВ "Перший органічний розсадник"	1 000	28.08.2023	На вимогу
Всього поточна заборгованість за договорами факторингу	14 009		
Резерв викуплених прав вимог	(700)	-	-
Чиста балансова вартість боргів по факторингу	13 309	-	-

Товариство здійснює розрахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) відповідно до затвердженої внутрішньої Методики, розробленої на виконання вимог МСФЗ 9. З огляду на специфіку та високу концентрацію кредитного портфеля, Товариство оцінює кредитний ризик за кожним суттєвим контрагентом на індивідуальній основі.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 років весь обсяг робочої заборгованості за наданими довгостроковими, короткостроковими кредитами, операціями факторингу та фінансового лізингу віднесено до Стадії 1 (Низький кредитний ризик), оскільки прострочена заборгованість за ними відсутня, а контрагенти вчасно та в повному обсязі виконують договірні зобов'язання з виплати основного боргу та відсотків.

Коефіцієнт резервування за Стадією 1 визначається на основі матриці очікуваних збитків, сформованої за історичними даними про рівень дефолтів (historical loss rates) для аналогічних інструментів фінансового сектору, та скоригований на макроекономічний коефіцієнт ризику операційного середовища (forward-looking adjustment), що зумовило збільшення сукупного обсягу РОКЗ у 2025 році до 5 205 тис. грн (у 2024 році — 2 312 тис. грн) через загальне зростання невизначеності в країні. Активи з ознаками Стадії 2 або Стадії 3 (дефолтні) на звітну дату відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Зміни у сумі оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за дебіторською заборгованістю за основною діяльністю наведено у таблиці нижче:

Показник	Сума, тис.грн.	
	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Резерв знецінення виданих кредитів	4 282	1 612
Резерв знецінення факторинг	701	700
Резерв знецінення Лізинг	4	
Резерв знецінення інша дебіторська заборгованість	218	-
Всього резервів	5 205	2 312

Товариство не має прострочених кредитів станом на 31.12.2025 року.

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	2025 рік	2024 рік
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості за основною діяльністю на 1 січня	2 312	2 935
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки	2 893	2 312
Використання резерву під очікувані кредитні збитки		(2 935)
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості за основною діяльністю на 31 грудня	5 205	2 312

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

У рядку 1200 Балансу на 31.12.2024 року відображено суму 165 тис. грн – це придбаний об'єкт основних засобів для того щоб надавати послугу фінансового лізингу. Об'єкт був наданий у 2025 році у фінансовий лізинг.

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Поточний рахунок у банку	258	73
Разом	258	73

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

Станом на 31.12.2025 р. поточні рахунки відкрито у двох банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	На 31.12.2025	На 31.12.2024
АБ «УКРГАЗБАНК»	23697280	UA183204780000026504924490012	258	73
ПАТ «ІДЕЯ БАНК»	19390819	UA093363100000026501001663444	-	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	9806443	UA843395002650201618443000001	-	-
			258	73

30 листопада 2025 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+ Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2025 році - відсутні.

5.7. Статутний капітал та власний капітал

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Статутний капітал	20 000	20 000

В Товариства статутний капітал сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Станом на 31.12.2025 власний капітал Товариства становив 21 457 тис. грн., і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 20 000 тис. грн., нерозподілений прибуток у розмірі 1 406 тис. грн. та резервного капіталу 51 тис. грн.

5.8. Резервний капітал

У 2025 році Товариство сформувало резервний капітал за результатами прибутку 2023 року – 25 тис. грн, 2024 року – 26 тис. грн, сукупно на 51 тис. грн.

5.9.Зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Довгострокові зобов'язання	69 346	64 144
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	143	115
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування		
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Поточні забезпечення (резерв відпусток)	70	
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	7 690	10 767
Разом	77 251	75 026

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690) складаються з наступних зобов'язань:

Найменування показника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Поточна заборгованість за відсотками по отриманим кредитам	2 718	1 759
Заборгованість по договорам факторингу	4 972	9 008
Інша поточна кредиторська заборгованість (отримані поворотні допомоги)	-	-
Заборгованість з підзвітною особою	-	-
Разом	7 690	10 767

Станом на 31.12.2025 року Рядок 1515 Балансу – довгострокові зобов'язання у сумі 69 346 тис. грн складається:

А) з отриманих кредитів:

ТОВ «ФК «СОЛІД » упродовж 2025 року продовжувало отримувати 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 у сумі 69 144 тис. грн.

Б) це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням у остаточній сумі 202 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року Рядок 1515 Балансу – довгострокові зобов'язання у сумі 64 144 тис. грн складався:

А) з отриманих кредитів:

ТОВ «ФК «СОЛІД » упродовж 2024 року отримало 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 у сумі 64 144 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року Нараховані та не сплачені відсотки по отриманій позиці відображені у складі Іншої поточної кредиторської заборгованості (рядок 1690).

Станом на 31.12.2025 року Заборгованість за договорами факторингу у сумі 4 972 тис. грн. складається з :

- заборгованість по сплаті ціни договору ТОВ "Євротек Девелопмент", за договором факторингу від 01.10.2024 року, строк погашення – 2026 рік

Станом на 31.12.2024 року Заборгованість по договорах факторингу у сумі 9 008 тис. грн. складається з :

- 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	2025 рік	2024 рік
Отримані відсотки за користування кредитами	17 018	10 995
Отримані доходи за договорами факторингу	40	15
Отримані доходи за договорами фінансового лізингу	17	-
Разом	17 075	11 010

Інші операційні доходи

Найменування показника	2025 рік	2024 рік
Дохід, при списанні кредиторської заборгованості		13
Вартість об'єкта лізингу переданого у оренду	165	
Разом	165	13

5.10.2. Витрати

Процентні витрати (собівартість)

Найменування показника	2025 рік	2024 рік
Процентні витрати по отриманим кредитам	11 691	6 763
Разом	11 691	6 763

Адміністративні витрати

Найменування показника	2025 рік	2024 рік
------------------------	----------	----------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Заробітна плата	428	112
Сплата єдиного соціального внеску	94	38
Оплата послуг банку	13	6
Амортизація	180	
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет, у т.ч. супровід сайту та КЕП та Ліцензії Арт Звіт, НБУ коннект	62	23
Аудиторські послуги	160	29
Консультаційні послуги у т.ч. бухгалтерські	450	489
Юридичні послуги	444	357
Орендні платежі		185
Компенсація комунальних витрат	38	34
Нотаріальні послуги		23
Навчання працівників	14	4
Разом	1 883	1 300

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	2025 рік	2024 рік
Резерви очікуваних збитків	2 893	2 312
Інші (витрати по договорах факторингу)		12
Інші (витрати придбання об'єкту лізингу)	165	
Разом	3 058	2 324

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

Надходження

Найменування показника	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	16 855	8 520
Цільового фінансування	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	6 000	315
Інші надходження, у т.ч:	12 541	78 055
-боржники по факторингу	7 448	
-лізингові платежі	93	
-залучені кошти	5 000	77 990
-поворотна допомога		65
Внески у Статутний капітал		13 000
Разом	35 396	99 890

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	2025 рік	2024 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1 204	1 240
Витрачання на оплату праці	285	89
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	82	38
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	200	134
Витрачання фінансових установ на надання позик	11 050	74 555
Витрачання на оплату цільових внесків		
Інші витрачання, у т.ч.:	22 390	23 986
-орендні платежі (погашення за МСФЗ316)	206	
-оплата відсотків по отриманому кредиту	10 733	5 004
-повернення частки кредиту		13 846
-сплата ціни договору по договорах Факторингу	11 435	5 078
-інші (РКО, відрядження, авансовий звіт)	16	58
Разом	35 211	100 042

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

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

В вересні 2024 року було надходження 13 000 тис. грн. в якості внесків в статутний фонд учасниками Товариства.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 73 тис. грн, чистий рух коштів за 12 місяців 2025 року становить 185 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 258 тис. грн.

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

Найменування показника	На 31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал	20 000	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 406	1 027
Резервний капітал	51	-
Разом	21 457	21 027

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство 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 піддадуть 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 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 посилюють 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 2024-2025 р. пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- засновник Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Учасники Товариства:

- 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.

Кінцевий бенефіціарний власник:

ХОМА ВОЛОДИМИР ЄВГЕНОВИЧ – (ПІН 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 «СВРОТЕК-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:

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

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
КОМАРНИЦЬКИЙ ДМИТРО МИКОЛАЙОВИЧ – (ПІН 3354302935)	380,6	30,3	Відомість нарахування заробітної плати	Заробітна плата та нарахування ЕСВ 22%
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ»	5 000	64 144	Договір позики № 16/05/24 від 16 травня 2024	Отримання позики
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ»	11 691	1 759	Договір позики № 16/05/24 від 16 травня 2024	Нарахування відсотків за користування позикою

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ЦЕНТР «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 32894026	243,0	253,6		Орендна плата
ТОВ «Євротек Девелопмент»	4 028	5 000 / 14 000	Договір факторингу № 0110-2024 від 01.10.2024	купівля прав вимоги / сплата ціни договору факторингу

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

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2025		Сальдо на 31.12.2024		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ЦЕНТР «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Код ЄДРПОУ 32894026	-	1	-	1	Заборгованість за оренду приміщення та компенсацію комунальних послуг
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ»	-	65 144	-	64 144	Довгострокова позика
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРА-КАПІТАЛ»	-	2 718	-	1 759	Заборгованість за нарахованими відсотками за довгостроковою позикою
ТОВ «Євротек Девелопмент»	-	4 972	-	9 000	Залишок не сплаченої ціни

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. На виконання вимог МСФЗ 9, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом безперервного моніторингу фінансового стану позичальників (аналіз звітності, платоспроможності, репутаційних чинників) та класифікації фінансових активів за трьома Стадіями кредитного ризику:

- Стадія 1 (Низький кредитний ризик): активи, за якими відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Включає фінансові інструменти без прострочення або з простроченням до 30 днів. Резерв оцінюється у розмірі 12-місячних очікуваних збитків.
- Стадія 2 (Суттєве збільшення кредитного ризику): активи, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику, але ознак дефолту немає (прострочення від 31 до 90 днів, стійка тенденція до

збитковості позичальника). Резерв формується у розмірі очікуваних збитків за весь строк дії інструменту (Lifetime ECL).

- Стадія 3 (Дефолт / Кредитне знецінення): кредитно-знецінені активи. Критеріями дефолту є прострочення понад 90 днів, банкрутство контрагента або документальні докази його неплатоспроможності. Резерв формується під повний обсяг очікуваних втрат за весь строк дії інструменту.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан. Станом на 31.12.2025 року весь портфель кредитів та факторингу класифіковано в межах Стадії 1, прострочена заборгованість відсутня. Кошти на поточних рахунках розміщені в системно важливому державному банку АБ "УКРГАЗБАНК" з високим інвестиційним кредитним рейтингом uaAA+, що мінімізує кредитний ризик за грошовими еквівалентами.

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

30 листопада 2025 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/ugb_pidtv_3q_2025.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 справедливу 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2025 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 2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
------------	----------------------	----------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	81 358,0	78 978,0
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	81 358,0	78 978,0
Частка в активах Компанії, %	82,42	82,22

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

Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	81 358,0	20,93%	+ 3 254,32	- 3 254,32
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

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**

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 07:20:11 30.05.2026

Назва файлу з підписом:

Примітки_до_фінансової_звітності_станом_на_31_12_2025_СОЛІД_виправлені.docx.p7s

Розмір файлу з підписом: 187.4 КБ

Назва файлу без підпису:

Примітки_до_фінансової_звітності_станом_на_31_12_2025_СОЛІД_виправлені.docx

Розмір файлу без підпису: 169.0 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Комарницький Дмитро Миколайович

П.І.Б.: Комарницький Дмитро Миколайович

Країна: Україна

РНОКПП: 3354302935

Організація (установа): ТОВ "ФУ "СОЛІД"

Код ЄДРПОУ: 40228748

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 13:34:39
29.05.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 6A4F0E08000000000000000000000001

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.05.20 13:00