

Комплект фінансової звітності за МСФЗ  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ**  
**«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
**Станом на 31.12.2024 року**

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітнього періоду	На початок поточного звітнього періоду
1	2	3	4
Основні засоби	6.4	496	821
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.3	54	35
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	6.7	227	10
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	904	975
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>1 681</b>	<b>1 841</b>
Поточні запаси		-	-
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		-	-
Інші поточні нефінансові активи	6.7	43	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.8.	12 711	13 996
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>	-	<b>12 754</b>	<b>14 002</b>
<b>Загальна сума поточних активів</b>	-	<b>12 754</b>	<b>14 002</b>
<b>Загальна сума активів</b>	-	<b>14 435</b>	<b>15 843</b>
Статутний капітал	6.13	8 000	8 000
Нерозподілений прибуток	6.13	4 665	4 815
Інша частка участі в капіталі	6.13	303	178
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства ***</b>	-	<b>13 118</b>	<b>12 843</b>
<b>Загальна сума власного капіталу</b>	-	<b>13 118</b>	<b>12 843</b>
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.10	353	901
<b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>		<b>353</b>	<b>901</b>
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.12	374	599
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>374</b>	<b>599</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.11	163	223
Поточні податкові зобов'язання, поточні		96	577
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.10	331	220
Інші поточні нефінансові зобов'язання	6.11	-	480
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>964</b>	<b>2 099</b>
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>964</b>	<b>2 099</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>1 317</b>	<b>3 000</b>

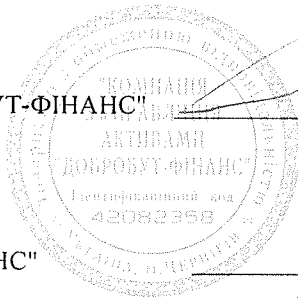
Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
1	2	3	4
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		14 435	15 843

Директор ТОВ "КУА"ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

С.М. Матюшко

Головний бухгалтер  
ТОВ "КУА"ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Н.О. Вовк



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**  
**прибуток та збиток, за функцією витрат**  
**За рік, що закінчується 31.12.2024 року**

*(у тисячах українських гривень)*

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток(збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.	6 159	4 436
<b>Валовий прибуток</b>		<b>6 159</b>	<b>4 436</b>
Інші доходи	6.1.	1 794	1 933
Адміністративні витрати	6.1.	(7 807)	(4 786)
Інша витрата		(10)	(18)
Інші прибутки (збитки)	6.1.	173	1 135
<b>Прибуток(збиток) від операційної діяльності</b>		<b>309</b>	<b>2 700</b>
Фінансові доходи	6.1.	-	771
Фінансові витрати	6.1.	(168)	(441)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.1.	194	-
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		-	4
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	6.1.	<b>335</b>	<b>3 034</b>
Витрати на сплату податку(доходи від повернення податку)	6.2.	(60)	(546)
<b>Прибуток(збиток) від діяльності, що триває</b>	6.13	<b>275</b>	<b>2 488</b>
<b>Прибуток(збиток)</b>	6.13	<b>275</b>	<b>2 488</b>

**компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(у тисячах українських гривень)*

	Примітки*	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інший сукупний дохід		-	-
Прибуток (збиток)		275	2 488
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	6.13	<b>275</b>	<b>2 488</b>

Директор ТОВ "КУА"ДОБРОБУТ-ФІНАНС"



*(Signature)*  
С.М. Мацюшко

Головний бухгалтер  
 ТОВ "КУА"ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

*(Signature)*  
Н.О. Вовк

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4
<b>Грошові потоки від(для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.14	5 585	4 527
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		491	1 626
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.14	(3 003)	(1 700)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(4 275)	(2 492)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.14	(1 831)	(1 402)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	6.14	<b>(3 033)</b>	<b>559</b>
Проценти отримані			
Податки на прибуток сплачені			
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційної діяльності)</b>			
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	6.14	-	6 000
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	6.14	-	(6 000)
Надходження від продажу основних засобів		-	-
Придбання основних засобів		-	-
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам		-	-
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		-	-
Інші надходження ( вибуття) грошових коштів	6.14	1 748	9 108
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	6.14	<b>1 748</b>	<b>9 108</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	6.14	<b>(1 285)</b>	<b>9 667</b>
<b>Чисте збільшення(зменшення)грошових коштів та їх еквівалентів</b>	6.14	<b>(1 285)</b>	<b>9 667</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6.14	13 996	4 329
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.8,6.14.	12 711	13 996

Директор ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

С.М. Матюшко

Головний бухгалтер  
ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Н.О. Вовк



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітки	Пайовий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток		Усього власний капітал
				прибуток (непокритий збиток)	Власні викуплені акції	
Власний капітал на 01.01.2023		8 000	115	2240	(-)	10355
Зміни у власному капіталі:				2488		
Прибуток (збиток)		-	-		-	2488
Збільшення через інші внески власників до капіталу		-	-	-	-	-
Дивіденди визнані як розподіл між власниками		-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) капіталу через інші зміни, (власний капітал)		-	63	-63	-	-
Власний капітал на 31.12.2023	6.13	8 000	178	4665	(-)	12843
Зміни у власному капіталі:						
Прибуток (збиток)		-	-	275	-	275
Збільшення через інші внески власників до капіталу		-	-	-	-	-
Дивіденди визнані як розподіл між власниками		-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) капіталу через інші зміни, (власний капітал)		-	125	-125	-	-
Власний капітал на 31.12.2024	6.13	8 000	303	4815	(-)	13118

(у тисячах українських гривень)

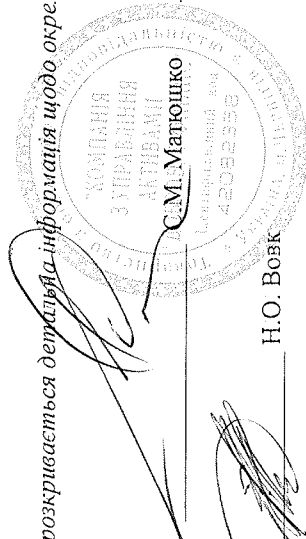
\* Заповнюються коди звітів - приміток, в яких розкривається детальна інформація щодо окремих показників відповідних статей

"Звіту про фінансовий стан".

Директор ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Головний бухгалтер  
ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Н.О. Вовк



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» ЗА РІК, ЩО  
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**1. Загальна інформація про компанію з управління активами**

**1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»** зареєстроване 20.04.2018 року як компанія з управління активами.

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Цей вид діяльності є виключним видом професійної діяльності на фондовому ринку та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Основні відомості про Товариство наведені в таблиці:

Повне найменування:	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Скорочене найменування:	ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ:	42082358
Країна реєстрації:	УКРАЇНА
Ліцензія на право здійснення професійної діяльності:	Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку — діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)  Строк дії ліцензії: необмежений.
Місцезнаходження:	Україна, 14005, місто Чернігів, вул. Київська, буд. 11
Офіційна сторінка в Інтернеті:	<a href="http://dobrobut-finance.com.ua">dobrobut-finance.com.ua</a>
Адреса електронної пошти:	<a href="mailto:office@dobrobut-finance.com.ua">office@dobrobut-finance.com.ua</a>
Телефон:	+380 462 774467

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

З 26.03.2021р. ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» входила до складу небанківської фінансової групи ПрАТ "Страхова компанія "ГРАНДВІС" ( на підставі рішення НБУ «Щодо визнання небанківської фінансової групи» № 21/684-ПК від 26.03.2021 р ). Склад учасників Групи: ПрАТ СК «ГРАНДВІС», ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» та ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС». Рішенням НБУ 21-1833-рк від 27.12.2024р. визнано припинення небанківської фінансової групи в

зв'язку зі зміною структури власності Групи, а саме, у зв'язку з тим, що ПРАТ СК "ГРАНДВІС" перестало відповідати ознакам учасника Групи та припинило виконувати функції відповідальної особи Групи. Таким чином, Група перестала відповідати визначенню терміна небанківська фінансова група, що наведений у статті 1 Закону про фінансові послуги та ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III Положення № 202, у зв'язку з відсутністю спільного контролера в учасників Групи.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024р. складала 13 осіб, на 31 грудня 2023р. -- 15 осіб.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 учасниками Товариства були:

Учасник Товариства	Сума внеску станом на 31.12.2023	Сума внеску станом на 31.12.2024	Частка, %
Громадянин України Федоров Дмитро Владиславович	5 500	5 500	68,75
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович	2 500	2 500	31,25
<b>РАЗОМ:</b>	<b>8 000</b>	<b>8 000</b>	<b>100,00</b>

## 1.2. Інституційні інвестори, активи яких перебувають в управлінні.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства:

№	Назва	Код за ЄДРІСІ
1	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБОРУТ АГРО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ АГРО»)	23300682
2	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ БУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ БУД»)	23300688
3	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»)	23300689
4	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД»)	23300731
5	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ЕС-АЙ КАПІТАЛ» (ПВНЗІФ «ЕС-АЙ КАПІТАЛ»)	23300763
6	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (ПВНЗІФ «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»)	23301063
7	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Скай Авеню» (АТ «ЗНВКІФ «СКАЙ АВЕНЮ»)	13301222
8	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АЛЕНТО» (АТ «АЛЕНТО»)	13301305
9	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛАКІНВЕСТ» (АТ «ЗНВКІФ «ЛАКІНВЕСТ»)	13301399
10	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛАКІНВЕСТ» (АТ «ЗНВКІФ «СИНЕРГІЯ-XXI»)	13301585

### 1.3. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

Війна росії продовжує завдавати руйнівних соціальних та економічних збитків Україні. Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається завдяки значній зовнішній підтримці. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол. під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд дол. від МБРР, 2,7 млрд дол. від МВФ, 1 млрд дол. від Великобританії.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновила від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9%. Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів. Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємств, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Війна загалом не справила значного негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, що сприяло покращенню ефективності перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки. Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінустанови. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% в річному вимірі, серед основних причин НБУ називає дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом когтів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Залишаються проблеми з фінансуванням оборони. Державні інвестиції та державні замовлення на закупівлю, розвиток, модернізацію, ремонт озброєння, військової техніки та обладнання не покривають ключових потреб Сил оборони.

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у

відновлення і розширення виробництва. Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

У грудні індекс очікуваних змін ділової активності знизився до 45,9 з 47,2. Найбільший негативний вплив продовжують мати погіршення безпекової ситуації та збільшення обстрілів енергооб'єктів.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

### **Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.**

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство і надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів інвестиційних Фондів, що знаходяться в управлінні, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

З початком війни НКЦПФР прийняло безкомпромісне рішення і заблокували всі операції на ринках капіталу та товарних ринках. Це дало можливість протистояти панічним діям, які могли б обвалити ринки та позбавити можливості їхньої повноцінної роботи в майбутньому. Заморожування ринку дозволило знайти активи, пов'язані з агресорами – російською федерацією та республікою білорусь, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні.

Проте після понад п'яти місяців війни НКЦПФР, оцінивши всі ризики та готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору, відпустила майже всі обмеження та запустила ринки. Адже ринки капіталу та товарні ринки мають суттєвий вплив на валютний ринок, залучення інвестицій через державні облігації та підтримку економіки загалом.

Разом з тим, згідно з Рішенням № 1053 у період дії воєнного стану зберігаються заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов'язаними із державою-агресором (російська федерація, білорусь), а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей. До прикладу, встановлювати ділові відносини або вчиняти правочини із громадянами російської федерації /білорусі заборонено, за винятком тих, що проживають на території України на законних підставах.

Всупереч повномасштабній війні НКЦПФР вдалось зробити низку удосконалень для роботи ринку у своєму регулюванні. Наприклад, спростили процедуру купівлі ОВДП для нерезидентів та механізм ідентифікації фізичних осіб, дозволили проводити загальні збори дистанційно, продовжили дії сертифікатів для професійних учасників та спростили реєстраційні процедури, продовжили граничні терміни виконання нормативних вимог для ринку, перевели документообіг в електронний формат із накладанням електронного цифрового підпису (ЕЦП).

Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

Натомість швидка реалізація плану відновлення для України з відповідним припливом іноземних інвестицій та значними обсягами фінансування відбудови можуть пришвидшити економічне зростання, а також сприяти швидшому поверненню інфляції до цілі НБУ 5%.

Враховуючи вищевикладене, в тому числі внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В

теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

## 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. Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України ([https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_of\\_2024-736](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736)).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### 2.2. Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Перелік таких стандартів і поправок включає:

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін знаходиться в процесі і буде завершена до кінця I кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10,	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів		обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності	1 січня 2027 року	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: <b>Необхідність перегляду облікової політики</b> з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. <b>Перекласифікація деяких елементів звітності</b> , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. <b>Розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. <b>Збільшення обсягу підготовчої роботи</b> , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. <b>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами</b> , оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
	19 не матиме впливу на облікову політику компанії			у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів

### 2.3. 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.

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не мав можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Початок 24.02.2022 війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 13 січня 2023 року № 14 внесено зміни до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією. Згідно з наказом місто Київ виключено із переліку територій можливих бойових дій.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підтримку дій Уряду з відновлення економіки було прийнято рішення зняти майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 року у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну (рішення № 1053 від 04 серпня 2022).

На момент затвердження цієї фінансової звітності, активні бойові дії не критично вплинули на діяльність Товариства.

У зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має фондів в управлінні, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами Інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться за кордоном, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб. В переліку ІСІ, з якими КУА укладено договори

на управління активами, відсутні фонди, які призупинили діяльність під час воєнного стану. Не відбувалось скорочення персоналу чи втрата активів КУА в результаті воєнних дій.

Для забезпечення безперебійного надання послуг з управління активами фондів, персонал Товариства працює як дистанційно так і очно, вчасно фіксуються здійснення всіх господарських операцій, організовано електронний документообіг з контрагентами.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття власних потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності.

Управлінський персонал Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Товариство спрямовує свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів, забезпечення економічного і раціонального використання коштів. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в подальшому.

Таким чином, на звітну дату Товариство використовувало припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, оскільки не мало сумнівів щодо здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому, проте існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності Товариства з огляду на те, що економічна діяльність Товариства здійснюється на території України, що знаходиться під впливом військової агресії російської федерації.

## **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства - 04 березня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

## **2.7. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Товариство визначає наступні розміри суттєвості:

- розкриття статей фінансової звітності ( окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 2 відсотка від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.
- дисконтування короткострокової заборгованості (позики) не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10%.

## **3. Суттєва інформація щодо облікової політики**

### **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **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.

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МСФЗ;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства

Однакові політики застосовуються протягом кожного періоду та в проміжок часу від одного періоду до іншого, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу порівняти фінансову звітність Товариства через якийсь час для визначення тенденцій у фінансову стані, фінансових результатах діяльності та грошових потоках.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2024 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2024 року.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на 31.12.2024 року;
- звіт про сукупний дохід (прибуток та збиток, за функцією витрат) за рік, що закінчився 31.12.2024 року;
- звіт про рух грошових коштів (з прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2024 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024 року;
- примітки, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2024 складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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 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.

### **3.2.5. Розкриття в виконання вимог щодо таксономії**

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і регулятором ще не ініційовано процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

## **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 відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

### 3.3.2. Класифікація фінансових активів

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів).

### 3.3.3. Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

#### 3.3.3.1 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в інструменти капіталу - акції та паї (частки) господарських товариств, облігації щодо яких має намір продати протягом операційного циклу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості цих фінансових активів визнаються через прибуток або збиток.

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

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

**1 рівень ієрархії** - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки та спостережувані;

**2 рівень ієрархії** - вхідні дані (окрім ціни котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

**3 рівень ієрархії** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угод (1 -й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається «ринкова вартість».

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість на дату, що передують даті оцінки не більше ніж на 365 днів дорівнює останній ринковій вартості (2 -й рівень ієрархії - не активний ринок).

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідної методики оцінки, як вимагається МСФЗ 9 та МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду. Такі методики можуть

включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз грошових потоків або інші моделі оцінки.

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

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3 -й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, останньої проміжної фінансової звітності.

Оцінка паїв/часток в господарські товариства, які не мають біржового курсу і визначити вартість яких іншими методами неможливо, здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, найближчої проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів, які не мають біржового курсу, дорівнює вартості одного сертифіката, розрахованого відповідно до законодавства, що регулює діяльність інститутів спільного інвестування у разі якщо таку вартість можна отримати.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) з урахуванням накопиченого купонного доходу, у валюті номіналу, оцінюється, виходячи із даних Національного банку України.

Справедлива (ринкова) вартість однієї облігації зовнішньої державної позики (ОЗДП) з урахуванням накопиченого купонного доходу, у валюті номіналу, оцінюється, виходячи із останніх даних угод, здійснених на біржовому ринку, шляхом визначення середнього значення закриття останніх торгових угод здійснених на біржах АТ «Українська біржа» та АТ «Фондова біржа « ПФТС », в гривнях по курсу НБУ, станом на дату оцінки даного фінансового активу.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що складаються з акцій, інвестиційних сертифікатів, обіг яких зупинено, або паїв/часток господарських товариств, власний капітал яких дорівнює нулю або є від'ємним та щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у Звіті про сукупний дохід.

### **3.3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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

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

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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 фінансових інвестицій.

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

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір резерву під очікувані кредитні збитки складає 0, від 3-х місяців до 1 року -1% від суми розміщення, більше 1 року -2%);

При розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### 3.3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Безумовно дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридично право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за

амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування такої заборгованості передбачено в розмірі 10% від її номінальної суми.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

### 3.3.3.4. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджувальної інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків (з урахуванням ймовірності дефолту)
1	<b>Низький:</b> кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	<ul style="list-style-type: none"> <li>відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії,</li> <li>позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання,</li> <li>перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань</li> </ul>	аналіз 12 місяців	0,001% - 2%
2	<b>Середній:</b> значне зростання кредитного ризику	<ul style="list-style-type: none"> <li>зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику,</li> <li>неповний платіж,</li> <li>часткове виконання умов договору,</li> <li>надана не повна інформація про позичальника.</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструменту	2% - 10%
3	<b>Високий:</b> кредитно - знецінені фінансові активи	<ul style="list-style-type: none"> <li>значні фінансові труднощі фінансового інструменту,</li> <li>дефолт,</li> <li>поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізацію контрагента,</li> <li>часткове виконання умов договору</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструменту	від 10% до 100%

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розрахунку резерву під очікувані збитки на дату балансу по дебіторській заборгованості за управління активами ІСІ, Товариство застосовує спрощений підхід. Спрощений підхід ґрунтується на застосуванні матричного методу, при якому показники ймовірності дефолту боржника та очікуваного рівня збитків агреговані у єдиний коефіцієнт – фактор збитковості.

Група	Термін прострочення заборгованості	Фактор збитковості, %
-------	------------------------------------	-----------------------

Прострочена	1-30 днів	1
	31-60 днів	5
	61-90 днів	25
	91-360 днів	50
Безнадійна	понад 360 днів	100

### 3.3.4. Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

(б) він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

### 3.3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та 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 три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.3 цих Приміток.

Первісна 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).

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних 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.

### 3.3.6. Зобов'язання

#### *Первісне визнання та подальша оцінка*

Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як поточні та довгострокові.

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.

Відповідно до МСФЗ 9 передбачено дві категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю.

Категорія «фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені в якості інструментів хеджування в операції хеджування, як вони визначені в МСФЗ 9.

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

### *Припинення визнання*

Визнання фінансового зобов'язання у Звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця їх балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

### **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. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **2.1.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Основні засоби враховуються та відображаються Товариством в фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких дорівнює або більше 20 000 грн.

Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» об'єкти основних засобів Товариство обліковує за моделлю собівартості, а саме собівартість мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Встановлені терміни використання об'єктів основних засобів:

<i>Група 03</i>	<i>Строк корисного використання, років</i>
Земельні ділянки	-
Будівлі	20
Споруди	15
Передавальні пристрої	5
Машини та обладнання	5
з них:	

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації.	2
<b>Транспортні засоби</b>	5
<b>Інструменти, прилади й інвентар</b>	4
<b>Інші ОЗ, інші необоротні матеріальні Активи</b>	12

### 2.1.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняються критеріям визнання активу.

### 2.1.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо.

### 2.1.4. Нематеріальні активи

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

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

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

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів в відображаються в витратах звітного періоду щомісячно.

## 2.1.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів (нематеріальних активів) коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

## 2.2. Облікові політики щодо оренди

### *Визнання*

На дату початку оренди Товариство як орендар визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» не застосовуються Товариством до обліку оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою; та
- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість.

По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### *Первісна оцінка активу в формі права користування.*

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

### *Первісна оцінка зобов'язань.*

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються за використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, на дату визнання зобов'язання з оренди, Товариство використовує середньозважені ринкові ставки за новими кредитами нефінансовим

корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення. Інформація, що використана для визначення ринкових ставок одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>, розділ «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС».

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початкове оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Якщо договір оренди передбачає щорічну індексацію на індекс інфляції, то Товариство не враховує цей фактор при обчисленні теперішньої вартості орендних зобов'язань, а розглядає таку зміну в останній день року, за який проводиться індексація як модифікацію договору.

*Подальша оцінка активу в формі права користування.*

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Товариство застосовує до будь-яких активів в формі права користування модель собівартості.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від дати визнання до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

*Подальша оцінка зобов'язань.*

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

*Переоцінка зобов'язань.*

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;

- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

*Подання у звітності*

У звіті про рух грошових коштів Товариство класифікує :

- грошові платежі щодо відсотків по зобов'язанням з оренди із застосуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» для сплачених відсотків у операційній або інвестиційній діяльності залежно від цільового використання активу;
- платежі по короткостроковій оренді, платежі по оренді активів з низькою вартістю і змінні орендні платежі не включені в оцінку зобов'язання по оренді в складі операційної діяльності.

### **2.3. Облікові політики щодо запасів**

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин : вартістю придбання або чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів проводиться методом FIFO, яка визначається за формулою – «перше надходження – перший видаток».

### **2.4. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **2.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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.

Відстрочений податок у 2023 року та 2024 році Товариством не розраховувався, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

### **3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.9.1. 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 також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.9.2. Виплати працівникам**

Товариство веде облік виплат персоналу відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата (основна та додаткова);
- виплата за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Облік заробітної плати ведеться в розрізі кожного працівника. Товариство проводить нарахування заробітної плати двічі на місяць. Товариство не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

### **3.10. Інші застосування облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.10.1. Доходи та витрати**

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

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

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

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

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

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

*Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо :*

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічної вигоди, пов'язані з дивідендами, найдуть 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 виникнення 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 тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Облік витрат, пов'язаних із фінансово - господарською діяльністю підприємства, для складання фінансової звітності ведеться за видами діяльності.

Витрати класифікуються за :

<i>Актив/зобов'язання</i>	<i>Вид господарської операції</i>	<i>Стаття витрат звіту про сукупний дохід</i>	<i>Від діяльності</i>
Поточна дебіторська заборгованість, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Нараховані резерви під очікувані кредитні збитки	Інші витрати	Операційна діяльність
Акції, частки у капіталах інших підприємств, облігації та інші боргові ЦП, що оцінюються за справедливою вартістю	Переоцінка справедливої вартості поточних фінансових інвестицій	Інші витрати	Інвестиційна діяльність
	Реалізація активів, утриманих для продажу	Інші витрати	
Фінансові зобов'язання	Визнання теперішньої вартості майбутніх платежів за фінансовим зобов'язанням	Інші фінансові витрати	Фінансова діяльність

### 3.10.2. Умовні зобов'язання та активи

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

### 3. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрутуючись 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.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються в періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

#### 3.1. Судження щодо операцій, подій та 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 введених 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### 3.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових 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 певним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на

доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, 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 недостатньо, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

### 3.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

### 3.4. 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 відповідній з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із заставлення 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.

Поточну дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування такої заборгованості передбачено в розмірі 10% від її номінальної суми.

Для визначення теперішньої вартості дебіторської заборгованості, у тому числі і суттєвої поточної дебіторської заборгованості та для визначення зобов'язання по оренді Товариство використовує середньозважені ринкові ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення. Для оцінки депозитів Товариство використовує середньозважені ринкові процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій у розрізі видів валют і строків погашення. Інформація, що використана для визначення ринкових ставок одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>, розділ «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС».

### 3.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну дату визначають 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 – інвестованих фінансових активів) або 12- місячними очікуваними кредитними збитками ( у разі значного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. 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 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 вважається 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.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Методики оцінювання та вихідні дані, використані для оцінки справедливої вартості

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів використовується остання балансова вартість

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, на базі витратного методу	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня або будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки
----------------------	---	-------------------------------------	--

## 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	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)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	227	10	227	10

Для визначення вхідних даних 3 рівня ієрархії керівництво Товариства застосовує метод оцінки вартості, який відповідає обставинам та для якого є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих даних.

## 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році та у 2024 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Інвестиції в капітал (частки) господарських товариств	227	10	227	10

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.

Первісна вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, облікована за амортизованою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24		Станом на 31.12.23	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Фінансові кошти та їх еквіваленти:	12 711	12 711	14 346	13 996
кошти на рахунках в банку та готівка	701	701	836	836
кошти (поточний із можливістю зняття за домовленення у будь який момент часу)	12 010	12 010	13 510	13 160
дебіторська заборгованість	3 435	3 436	3 341	3 341
Резерв під очікувані кредитні збитки		(2 532)		(2 375)
Видані аванси	-	-	-	-
<b>Усього фінансових активів, що амортизуються за амортизованою вартістю</b>	<b>16 146</b>	<b>16 147</b>	<b>17 687</b>	<b>17 337</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	353	353	901	901
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	331	331	220	220
Поточні забезпечення	374	374	599	599
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань, що амортизуються за амортизованою вартістю</b>	<b>1 058</b>	<b>1 058</b>	<b>1 720</b>	<b>1 720</b>

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Детальна інформація за видами доходів та витрат

	2024 рік	2023 рік
Дохід від реалізації послуг з управління активами ПІФ та КІФ	6 159	4 436
<b>Всього доходи від звичайної діяльності</b>	<b>6 159</b>	<b>4 436</b>

### Інші доходи, інша витрата операційної діяльності

Інші доходи	2024 рік	2023 рік

Дохід від реалізації основних засобів	-	-
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	46	977
Відсотки за строковими депозитами	1 748	956
<b>Всього інші доходи</b>	<b>1 794</b>	<b>1 933</b>
<b>Адміністративні витрати</b>	<b>2024 рік</b>	<b>2023 рік</b>
матеріальні витрати	176	393
витрати на оплату праці	3 913	2 579
- відрахування на соціальні заходи	819	507
- амортизація основних засобів та нематеріальних	348	243
- аудиторські послуги	389	675
- членські внески до УАІБ	42	40
- нотаріальні послуги	11	2
- витрати на утримання офісу	1 567	144
- послуги Банку	16	12
- інформаційно-консультаційні послуги	352	59
- витрати на відрядження	16	13
- витрати на послуги зв'язку	43	24
- інші витрати з забезпечення діяльності КУА	115	95
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>7 807</b>	<b>4 786</b>
<b>Фінансові витрати в т.ч</b>		
Відрахування відсотків за орендним зобов'язанням	168	441
Амортизація КТ заборгованості	22	
Надходження відсотків по суббординованому боргу отриманому	6	
<b>Фінансові доходи(Амортизація Дт заборгованості)</b>	<b>0</b>	<b>771</b>

**Інші прибутки (збитки)**

<b>Інші прибутки (збитки)</b>	<b>2024 рік</b>	<b>2023 рік</b>
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
Доходи від переоцінки фінансових інвестицій	-	-
Витрати від переоцінки фінансових інвестицій	-	-
Витрати на надання благодійної нецільової допомоги	-	-
Курсові різниці	-	-
Дохід пов'язаний з достроковим припиненням оренди офісного приміщення	-	-
Інша витрата (ЕСВ з лікарняних співробітників)	(10)	(18)
<b>Всього інші прибутки (збитки)</b>	<b>(10)</b>	<b>(18)</b>

Прибутки (збитки) від зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9

Зміст	2024	2023
Резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9, нетто	194	0
Разом, нетто	194	0

Зміст	2024	2023
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	0	4
Разом	0	4

Загальний фінансовий результат Товариства наступний :

	тис.грн.	
	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	335	3 034
Витрати на сплату податку ( доходи від повернення податку)	(60)	(546)
Прибуток(збиток) від діяльності, що триває		
Прибуток(збиток)	275	2 488

6.2. Податок на прибуток

Товариство розраховує податок на прибуток відповідно до вимог податкового кодексу України.

У відношенні розрахунку та відображенні відстроченого податку Товариство керується правом, яке надано чинним Податковим Кодексом України, а саме платник податку, у якого річний дохід (з вирахуванням непрямих податків), визначених за правилами бухгалтерського обліку за осатаній річний звітний(податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податних (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Дохід Товариства за 2024 рік не перевищує сорока мільйонів гривень, тому Товариство не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податних (звітних) років.

Ставки податку, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року	18%
З 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року	18%

тис.грн.

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування, тис.грн.	335	3 034
Податкова ставка, %	18	18

Сума податку за встановленою податковою ставкою, тис.грн.	(60)	(546)
Попередні витрати з податку на прибуток, що відображені в звіті про сукупний дохід, тис.грн.	(60)	(546)

### 4.3. Нематеріальні активи

тис.грн.

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Ліцензія на провадження діяльності	Всього
<b>Первісна вартість:</b>			
31 грудня 2022 року	32	3	35
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	32	3	35
Надходження	19	-	19
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2024 року	51	3	54
<b>Накопичена амортизація :</b>			
31 грудня 2022 року	-	-	-
Накопичування за рік	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2023 року	-	-	-
Накопичування за 2024 рік	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2024 року	-	-	-
<b>Чиста балансова вартість:</b>			
31 грудня 2023 року	32	3	35
31 грудня 2024 року	51	3	54

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства обліковується ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), яку підприємство продовжує використовувати у своїй господарській діяльності. Амортизація на ліцензії не нараховується.

### 4.4. Основні засоби

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року у складі основних засобів відсутні :

- основні засоби ,стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження ;
- основні засоби оформлені в заставу ;
- основні засоби ,вилучені з експлуатації на продаж

Основні засоби відображаються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які збитки від зменшення корисності. За 2024 рік строки корисного використання основних засобів не переглядалися , і не були змінені в порівнянні з минулим роком .

За історичною вартістю	Актив з права користування	Машини та обладнання	Всього
<b>За первісною вартістю</b>			
<b>на 31 грудня 2022 року</b>	<b>166</b>		<b>166</b>
Находження	1 639		1 639
Вибуття	(866)		(866)
<b>на 31 грудня 2023 року</b>	<b>939</b>		<b>939</b>
Находження	-	23	23
Вибуття	(-)		( )
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>939</b>	<b>23</b>	<b>962</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>96</b>		<b>96</b>
Нарахування	243		243
Списано при вибутті	(221)		(221)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>118</b>		<b>118</b>
Нарахування за звітний період	342	6	348
Списано при вибутті	-	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>460</b>	<b>6</b>	<b>466</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>на 31 грудня 2023 року</b>	<b>821</b>		<b>821</b>
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>479</b>	<b>17</b>	<b>496</b>

Товариство зазначає, що не має основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок цільових витрат.

Станом на 31 грудня 2024 керівництво Товариства проаналізувало необоротні активи, а саме нематеріальні активи, основні засоби та активи у формі права користування, на предмет наявності індикаторів знецінення. За результатами аналізу не було виявлено ознак знецінення.

Товариство не має активів, які б знаходились в зоні окупації або активних бойових дій.

#### 4.5. Додаткове розкриття інформації згідно МСФЗ 16 «Оренда»

З 01 січня 2019 року ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір оренди в цілому або його окремі компоненти є договором оренди в значенні викладеному в МСФЗ 16 «Оренда».

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство орендує нежитлове приміщення (офіс) за адресою м. Чернігів, вул. Київська, 11, для ведення своєї господарської діяльності, згідно укладеного між ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» (орендар) та ТОВ «ОК Істейт» (орендодавець) договору оренди нежитлового приміщення № №22 від 30.06.2023 року. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Товариство як орендар обліковує отримане в оренду приміщення, як актив у формі права користування та визнає зобов'язання з оренди.

Також Товариство орендує автомобіль VOLVO XC60 випуску 2010 року у фізичної особи Митюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390) згідно договору найму (оренди) транспортного засобу від 01.07.2022 року. Термін дії договору оренди встановлено до 30.06.2025 року.

#### 4.4. Виточні запаси

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. запаси в обліку Товариства відсутні.

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

тис.грн.

Перелік	31.12.2024	31.12.2023
Акції українських підприємств	0	0
Частка у статутному капіталі	227	10

Станом на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року Товариство не володіє акціями АТ.

ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» володіє 3,57% частки у ТОВ «ФК «Добробут-Капітал», що становить 227 тис. грн станом на 31.12.2024 р.

Справедлива вартість фінансових активів після первісного визнання переглядається в кінці кожного звітного періоду. Сума збільшення або зменшення справедливої вартості фінансових активів на дату балансу відображається у складі інших доходів або інших витрат відповідно.

#### 4.8. Грошові кошти

Зміст	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	701	836
Кошти на депозитних рахунках в національній валюті	12010	13160
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті		
<b>Разом</b>	<b>12711</b>	<b>13996</b>

Для забезпечення господарських операцій Товариством були відкриті поточні рахунки в національній та іноземній валютах в АТ «УНІВЕРСАЛБАНК», АБ «УКРГАЗБАНК» та АТ «ПУМБ».

тис. грн.

	Валюта рахунку	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АТ «ПУМБ»	Грн.	-	2
Грошові кошти в АБ «УКРГАЗБАНК»	Грн.	1	-
АТ «УНІВЕРСАЛБАНК»	Грн.	700	834
<b>Всього:</b>	<b>х</b>	<b>701</b>	<b>836</b>

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку на 31 грудня 2024 року.

Грошові кошти не є знеціненими, розміщені у банку, який є надійним, обмеження доступу до грошових коштів відсутне. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у розділі 8 цих Проміток.

Станом на 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2024 Товариство не передавало будь-які грошові активи або їх еквіваленти в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб.

#### 4.9. Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступний склад :

	тис.грн.	
	31.12.2024	31.12.2023
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода Товариства з управління активами інституційних інвесторів)	3 436	3 342
Розрахунки за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	9
Розрахунки з бюджетом	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 532)	(2 376)
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>904</b>	<b>975</b>

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою і не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Короткострокову дебіторську заборгованість Товариство оцінює за амортизованою вартістю, якщо вплив дисконтування є суттєвим.

До дебіторської заборгованості за управління активами інститутів спільного інвестування, що знаходяться в управлінні Товариства застосовується підхід визначений в п. 8 цих Приміток.

Поточна дебіторська заборгованість за послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів :

	сума боргу	частка в загальному обсязі	Стан заборгованості	визнаний РОКЗ	предмет договору
ПВНЗІФ "Добробут Буд"	257	28,43%	кредитний ризик 5-100%	1 850	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Добробут Сівербуд"	188	20,8%	кредитний ризик 5-100%	668	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	244	10,73%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Будівельні інвестиції"	97	26,99%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
АТ "ЗНВКІФ "СКАЙ АВЕНІУ"	79	8,74%		0	Винагорода за управління активами
інші	39	4,31%	не прострочена	13	Винагорода за управління активами
<b>разом</b>	<b>904</b>	<b>100,00%</b>		<b>2 531</b>	

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних

майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які вживаються поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. За професійним судженням керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, та враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до грудня 2024 року, або у відповідний строк, передбачений графіком погашення за договірними умовами, очікуваний кредитний збиток за такими активами визнаний Товариством при оцінці визначених фінансових активів визнається як не прострочений. Про те, внаслідок військової агресії російської федерації з 24 лютого 2022р, внаслідок чого постраждала звичайна діяльність де-яких дебіторів Товариства та виникла прострочена заборгованість Товариством було збільшено резерв можливих кредитних збитків. Наразі триває відновлення звичайної діяльності, тривають перемовини та пошуки можливостей погашення такої заборгованості. Резерв під очікувані кредитні збитки визначається на підставі ймовірності дефолту контрагента упродовж наступних 12 місяців та переглядається, відповідно до облікових політик Товариства.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника.

Щодо іншої дебіторської заборгованості Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу. Станом на 31.12.2024 року відсутні конкретні факти щодо ризику непогашення заборгованості, конкретним дебітором.

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2024 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик оцінюється як дуже низький. В даному випадку відповідно до облікової політики Товариство застосовує коефіцієнти в розмірі від 0,5% до 100% і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки за звітний період визнаний становить, що дорівнює 2 532 тис. грн (примітка 8).

#### *Зміни щодо очікуваних кредитних збитків*

	тис. грн.	
	2024 рік	2023 рік
Залишок на 01 січня	2 376	0
Створено резерву	277	2 376
Списано резерву	(121)	(-)
Залишок на 31 грудня	2 532	2 376

#### *Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків*

	тис. грн.		
Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31 грудня 2024	31 грудня 2023	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,	2 532	2 376	внаслідок створення придбання або продажу фінансових інструментів в звітному періоді
в т.ч. : за дебіторською заборгованістю	2 532	2 376	

Торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
Грошові кошти на строкових депозитах в банках з терміном погашення більше, ніж 3 міс	0	350	внаслідок своєчасного погашення зобов'язань (повернення вкладу)
Разом :	2 532	2 726	

#### 6.10. Зобов'язання з оренди

Товариство орендує *нежитлове приміщення*, в якому знаходиться офіс, у ТОВ «ОК Істейт» (код ЄДРПОУ 32399533) згідно Договору оренди приміщення №22 від 30.06.2023 року. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.05.2026 року із застосуванням ставки дисконтування 22,2% річних.

Також Товариство орендує *автомобіль VOLVO XC60* випуску 2010 року у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390) згідно договору найму (оренди) транспортного засобу від 01.07.2022 року. Термін дії договору оренди встановлено до 30.06.2025 року.

Актив у формі права користування автомобілем та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 30.06.2025 року із застосуванням ставки дисконтування 13,7% річних.

Зобов'язання за орендою відображається у Звіті про фінансовий стан згідно вимог МСФЗ 16 короткострокове зобов'язання по оренді відображається у «Інші поточні фінансові зобов'язання» та довгострокове зобов'язання по оренді відображається у «Інші непоточні фінансові зобов'язання».

#### *Інші непоточні та поточні фінансові зобов'язання*

Стаття	31.12.2024	31.12.2023
Інші непоточні фінансові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	353	901
<b>Всього</b>	<b>353</b>	<b>901</b>

Стаття	31.12.2024	31.12.2023
Інші поточні фінансові зобов'язання (короткострокове орендне зобов'язання)	331	220
<b>Всього</b>	<b>331</b>	<b>220</b>

#### 6.11. Торговельна кредиторська заборгованість та інші поточні нефінансові зобов'язання

Поточні зобов'язання без урахування зобов'язань по оренді, які розкриті у п. 6.10 цих Приміток, мають наступний склад:

тис. грн.

Зміст	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість (торговельна кредиторська заборгованість за роботи, послуги)	163	223
Поточні податкові зобов'язання (Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток)	96	577
Інша кредиторська заборгованість (за цінні папери)	-	-
<b>Разом</b>	<b>259</b>	<b>800</b>

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Товариства і відображена в Звітті про фінансовий стан за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Заборгованість з простроченим строком позовної давності відсутня.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кредиторська заборгованість Товариства перед пов'язаними особами відсутня.

Стаття	31.12.2024	31.12.2023
Інші поточні не фінансові зобов'язання (переплата винагороди за управління активами, у результаті річного перерахунку)	-	480
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>480</b>

#### 4.12. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

тис. грн.

Вид забезпечення	Забезпечення на 31 грудня 2023, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Забезпечення на 31 грудня 2024, тис. грн.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	250	385	303	332
Забезпечення витрат під аудит	349	42	349	42
<b>Всього</b>	<b>599</b>	<b>427</b>	<b>652</b>	<b>374</b>

Суми створених забезпечень використовуються лише для погашення витрат, для яких вони були створені, тобто забезпечення має чітко цільовий характер.

Протягом 2024 року Товариство використовувало поточні забезпечення на виплату персоналу з оплати компенсації за невикористані відпустки при звільненні та щорічних відпусток.

### 6.13 Власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 становить 8 000 тис. грн. та відповідає сумі зафіксованої в Статуті. Розмір сформованого статутного капіталу перевищує мінімальний розмір, який встановлений ліцензійними умовами діяльності компаній з управління активами ІСІ та відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни. Внески до Статутного капіталу зроблено виключно грошовими коштами, шляхом перерахунку на поточний рахунок Товариства.

Протягом 2024 року не відбувалися зміни складу учасників Товариства та перерозподілу часток в Статутному капіталі Товариства.

На 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року частки учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування фізичної особи	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
Громадянин України Федоров Дмитро Владиславович	5 500	68,75	5 500	68,75
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович	2 500	31,25	2 500	31,25
<b>Всього</b>	<b>8 000</b>	<b>100</b>	<b>8 000</b>	<b>100</b>

Інформація про склад власного капіталу, що відображена у фінансовій звітності, наступна:

Найменування статті	31.12.2023	31.12.2024*	тис.грн.	
			Розподіл згідно ст.63 Закону «Про ІСІ»	31.12.2024
Статутний капітал	8 000	8 000		8 000
Резервний капітал	178	303	125	303
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 665	4 815	(125)	4 815
<b>Всього власний капітал</b>	<b>12 843</b>	<b>13 118</b>		<b>13 118</b>

\*до розподілу прибутку у розмірі 5% від прибутку за 2023 рік до Резервного капіталу

За підсумками фінансово-господарської діяльності у 2024 році Товариство отримало прибуток у розмірі 275 тис. грн.

Резервний капітал у звітному періоді зазнав змін. У 2024 році Товариство відповідно до вимог законодавства та рішення Загальних Зборів Учасників ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» від 28 березня 2024 року (Протокол №39/24) сформувало резервний капітал 5 (п'ять) відсотків від суми чистого прибутку, отриманого за результатами діяльності підприємства у 2023 році, в сумі 124 тис. грн. Станом на 31 грудня 2024 року резервний капітал становить 303 тис. грн.

Сума залишку нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2024 року, що залишилася після здійснення відрахування у резервний капітал складає 4 815 тис. грн.

Порівняно з 2023 роком, на кінець звітної періоду, тобто станом на 31 грудня 2024 року, власний капітал збільшився на 275 тис. грн за рахунок отриманого прибутку за поточний 2024 рік.

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2024 року Товариство не повідомляла й не виплачувала дивіденди.

#### 6.14. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік

Інформація про рух грошових коштів надає основу для оцінки спроможності Товариства генерувати грошові кошти, еквіваленти грошових коштів, і для оцінки потреб Товариства у використанні цих грошових потоків. При розкритті інформації у Звіті про рух грошових коштів Товариство застосовувало вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів викладені в МСБО 7.

Стаття	тис.грн.	
	2024 рік	2023 рік
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності:</b>		
Надходження винагорода за управління активами ІСІ	5 585	4 527
Інші надходження, в тому числі:	491	1626
– надходження компенсації за витрати ІСІ, що були сплачені Товариством	79	109
– надходження від повернення авансів постачальниками	16	322
– проценти за вільними залишками на рахунку		
– повернення передплати за оренду приміщення	46	191
– повернення короткострокової позики		25
– інші надходження		800
	350	179
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.:	(3 003)	(1 700)
Витрачання на оплату товарів (послуг)	(3 003)	(1 700)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.:	(4 275)	(2 492)
Витрачання на оплату праці	(3 391)	(1 957)
Відрахування на соціальні заходи	(884)	(535)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в тому числі :	(1 285)	(1 126)
– витрачання на оплату витрат ІСІ, що компенсуються Товариству	(-)	(-)
– витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(809)	(476)
– витрачання на погашення заборгованості підзвітним особам	(16)	(24)
– оренда основних засобів	(444)	(613)
– розрахункове касове обслуговування	(16)	(13)
Податки на прибуток сплачені	(546)	(276)
<b>Чисті грошові потоки від(використані у) діяльності</b>	<b>(3033)</b>	<b>559</b>
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	6 000
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам (надходження від повернення наданих позик)	-	-
Інші надходження, в тому числі :		
– надходження по договору отримана фінансова поворотна допомога	-	-
	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	(6 000)
Витрачання на придбання необоротних активів (на придбання основних засобів)	-	-
Грошові аванси та кредити надані іншим сторонам (Витрачання на надання позик)	-	-
Інші витрачання, в тому числі:	-	-
- повернення поворотної фінансової допомоги	-	-
Інші надходження	1748	9108
- відсотки по депозитах		
<b>Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	<b>1748</b>	<b>9108</b>
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>(1 285)</b>	<b>9 667</b>
<b>Залишок коштів на початок звітного періоду</b>	<b>13 996</b>	<b>4 329</b>
<b>Залишок коштів на кінець звітного періоду</b>	<b>12 711</b>	<b>13 996</b>

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Потягом 2023 року та 2024 року Товариство не виступало у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

#### 7.1.2. 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо 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 на 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.

#### 7.1.3. Судження щодо інших джерел невизначеності:

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. 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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

### 1.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб станом на 31.12.2024 року:

Прізвище, ім'я, по батькові особи – власника Компанії та її близьких родичів, інших пов'язаних осіб	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % / Посада в пов'язаній особі
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	68,75
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	39542982	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙВІ ЛОЙЕРС»	04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 1в	100,0 керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	40480288	Громадська організація «АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА»	14032, м. Чернігів, вул. Полуботка гетьмана, буд. 12 кв. 10	керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	2834512553	Фізична особа-підприємець Федоров Дмитро Владиславович	14000, м. Чернігів, вул. Коваленка Володимира, буд. 138, кв. 79	ФОП
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43344057	Асоціація "Всеукраїнське об'єднання підприємств-виконавців послуг в сфері поводження з відходами"	08130, Київська обл., Кисво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Соборна, буд. 2-В	кінцевий бенефіціарний власник через ТОВ «КЛІАР-СІГ»
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42908862	Товариство з обмеженою відповідальністю «УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ»	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	кінцевий бенефіціарний власник 27,5 %
Мітюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31,25

			«Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»		
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	<u>14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</u>	3,57 внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	2706302717	Фізична особа-підприємець Матюшко Сергій Миколайович	Чернігівська область, Чернігівський р-н, с. Київка, вул. Фермерська, буд. 17 Б	ФОП
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	<u>14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</u>	2,92 Голова комісії з припинення
Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	2706302717 2770910623	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	45064373	Товариство з обмеженою відповідальністю «БАВОВНА+»	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	100,00 керівник
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	<u>14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</u>	3,43 головний бухгалтер
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	45733311	Товариство з обмеженою відповідальністю «Грандвіс»	<u>14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</u>	<u>100,0</u> керівник
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Фінанс»	<u>14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</u>	головний бухгалтер
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	2888609063	Фізична особа-підприємець Вовк Наталія Олександрівна	<u>14000, м. Чернігів, вул. Незалежності, буд. 21, кв. 105</u>	ФОП
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	<u>14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</u>	2,43 Член комісії з припинення

Пов'язані особи Товариства та виплати пов'язаним особам протягом 2024 року:

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	2024 рік	
		Сума операцій, тис. грн.	Суть операції
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович Ідентифікаційний номер фізичної особи 2706302717	Учасник Товариства, який володіє 31,25% частки статутного капіталу станом на 31.12.2024.  Директор	729	Заробітна плата (заборгованості по операціям немає)
Громадянин України Федоров Дмитро Владиславович Ідентифікаційний номер фізичної особи 2834512553	Учасник Товариства, який володіє 68,75% частки статутного капіталу станом на 31.12.2024.  Внутрішній аудитор	119	Заробітна плата (заборгованості по операціям немає)

Громадянка України Вовк Наталія Олександрівна Ідентифікаційний номер фізичної особи 2888609063	Головний бухгалтер Товариства, станом на 31.12.2024.	643	Операції відсутні  (заборгованості по операціям немає)
---	--	-----	---

Пов'язані особи Товариства та виплати пов'язаним особам протягом 2023 року:

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	2023 рік	
		Сума операцій, тис. грн.	Суть операції
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович Ідентифікаційний номер фізичної особи 2706302717	Учасник Товариства, який володіє 31,25% частки статутного капіталу станом на 31.12.2024.  Директор	422	Заробітна плата  (заборгованості по операціям немає)
Громадянин України Федоров Дмитро Владиславович Ідентифікаційний номер фізичної особи 2834512553	Учасник Товариства, який володіє 68,75% частки статутного капіталу станом на 31.12.2024.  Внутрішній аудитор	148	Заробітна плата  (заборгованості по операціям немає)
Громадянка України Вовк Наталія Олександрівна Ідентифікаційний номер фізичної особи 2888609063	Головний бухгалтер Товариства, станом на 31.12.2024.	312	Операції відсутні  (заборгованості по операціям немає)

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «КУА «Добробуг-Фінанс» станом на 31.12.2024 року є громадянин України Федоров Дмитро Владиславович, який має прямий вирішальний вплив через володіння часткою у розмірі 68,75% у статутному капіталі Товариства.

На протязі 2023 року та 2024 року Товариство не здійснювало операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами - фізичними особами. Операції з пов'язаними фізичними особами, а саме з керівником Товариства і учасником Товариства здійснювалися лише в рамках виконання трудових відносин - виплати заробітної плати.

## 8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

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

**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, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Методика розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки розкрита в п. 3.3.3.4 цих Приміток.

Станом на 31.12.2024 кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов станом на звітну дату.

#### Щодо надійності та стабільності банків, в яких відкрито рахунки

Під час оцінки надійності банку, в якому відкрито рахунок, управлінський персонал оцінював такі категорії, як «стійкість», «стабільність», «ліквідність», «платоспроможність», «конкурентоспроможність». Досліджування факторів, що впливають на надійність та стійкість банків, а також визначення характеру їх впливу здійснювалось на підставі даних кредитного рейтингу банку, рейтингового звіту банку та фінансової звітності банку, оприлюдненими за посиланням: <https://minfin.com.ua/banks/rating/>

Досліджуючи надійність банків, управлінський персонал визначав її як здатність забезпечити безумовну збереженість клієнтських коштів і повне виконання своїх зобов'язань.

З позиції управлінського персоналу, надійним є той банк, який здатний виконати свої зобов'язання вчасно і в повному обсязі та демонстрував цю здатність в минулому. Товариство вважає, що надійність банку визначається привабливістю як об'єкта для потенційного вкладення капіталу, що підтверджуватиметься високою прибутковістю у порівнянні з іншими об'єктами у поєднанні зі стійкістю до зовнішніх та внутрішніх чинників, що впливають на нього.

На думку управлінського персоналу, надійність обраних банків полягає у здатності їх, як фінансових установ постійно забезпечувати ефективну діяльність, протистояти зовнішньому і внутрішньому впливу, а також зберігати можливість виконувати свої зобов'язання вчасно і в повному обсязі. Дослідження показало, що складовими надійності обраних банків правомірно можна вважати такі характеристики: фінансову стійкість, стабільність, ліквідність, платоспроможність та конкурентоспроможність.

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти Товариства розміщені в АТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК».

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький, очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на рахунок розміщені у банку, який є надійним.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «5» (найвища надійність) означає, що Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

#### Щодо дебіторської заборгованості

Керівництво Товариства визнає резерв під знецінення дебіторської заборгованості, в тому числі за виданими позиками, на основі ідентифікації конкретного контрагента, тенденції платежів, подальших надходжень та розрахунків й оплати очікуваних майбутніх грошових потоків.

Станом на 31.12.2024 року в активах Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість за управління активами ІСІ в сумі 3 435 тис. грн. строком погашення 31.01.2025 року.

Резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторської заборгованості за управління активами ІСІ станом на 31.12.2024 року визначений Товариством в розмірі 2 532 тис. грн.

**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: іншій 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.

*Іншій 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 використовує 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Товариство станом на 31.12.2024 року немає активів, номінованих в іноземній валюті.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариство станом на 31.12.2024 року немає відсоткових фінансових інструментів.

**Ризик ліквідності** - це 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.

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	904	-	-	904
<b>разом дебіторська заборгованість</b>	-	-	904	-	-	904
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	331	-	-	-	331
Поточні податкові зобов'язання	-	96	-	-	-	96
<b>Всього</b>	-	<b>427</b>		-	-	<b>427</b>
<b>GAP</b>		<b>-427</b>	<b>904</b>			<b>477</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	975	-	-	975
<b>разом дебіторська заборгованість</b>	-	-	975	-	-	975
Торговельна та інша поточна кредиторська	-	220	-	-	-	220
Поточні податкові зобов'язання	-	577	-	-	-	577
<b>Всього</b>	-	<b>797</b>		-	-	<b>797</b>
<b>GAP</b>	-	<b>-797</b>	<b>975</b>	-	-	<b>178</b>

## 9.Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталу може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін па послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає. Що загальна сума капіталу. Управління яким здійснюється. Дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

### Склад Власного капіталу

на дату фінансової звітності 31.12.2024 - 13 118 тис.грн.

- зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 8 000 тис.грн
- резервний капітал - 303 тис. грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 4 815 тис.грн.

на дату фінансової звітності 31.12.2023 - 8 000 тис.грн.

- зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 8 000 тис.грн
- резервний капітал - 178 тис. грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 4 665 тис.грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам п. 3 розд.3 Ліцензійні умови провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92, і є не меншим, ніж встановлений рівень 7 000 тис. грн.

### ***Розрахунок пруденційних показників***

Пруденційні показники діяльності ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» розраховуються відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на Компанієвому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та Фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 року.(із змінами)

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо

пруденційних нормативів професійної діяльності на Компаніяовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок (Рішення НКЦПФР № 153 від 15.02.2023 року).

Складання звітних даних за результатами розрахунку пруденційних нормативів та їх подання до НКЦПФР зупиняється з 16.02.2023 року. Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Відповідно до статті 6, пунктів 375, 3726 частини другої статті 7, пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу НКЦПФР встановило новий норматив ліквідності активів, який використовується для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.02.2022р. зі змінами).

Показник	Значення показника в 2024 р., станом на кінець місяця												Нормативне значення показника не менше 0,5.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
норматив ліквідності активів	2,1473	2,3749	2,4885	2,4811	2,4996	2,6197	2,6419	2,6557	2,6791	2,7200	2,8106	2,8864	

Пруденційні показники ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» відповідають встановленим нормативам. Високий рівень показників пруденційних нормативів Товариства мінімізує вплив ризиків на дальність Товариства.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2024 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
14 497	1 379	13 118

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
15 844	3 001	12 843

## 10. Операційні сегменти

Протягом 2024 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті. Товариство є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного

капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

## 11. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників Товариства (протокол №2/1 від 25.07.2018).

Внутрішній аудит допомагає Компанії досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління.

Внутрішній аудитор у взаємодії з наглядовою радою (вищим органом управління) Компанії, керівництвом Компанії і менеджментом Компанії приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Компанією вимог законодавства України.

Згідно Протоколу № 3 Загальних зборів учасників Товариства від 27.08.2018 Внутрішнім аудитором Товариства з 27.08.2018 призначено Федорова Дмитра Владиславовича. Протягом звітнього періоду відбулись зміни внутрішнього аудитора. З 01.11.2024 виконання функцій внутрішнього аудитора покладено на Качен Юлію.

Протоколом № 44/24 від 04.04.2024р. було затверджено нову редакцію Положення про внутрішній аудит, відповідно до стандартів корпоративного управління <https://www.uaib.com.ua/aktual-kuu/korporativne-upravlinnya/standarti-korporativnogo-upravlinnya-v-profesiynih-uchasnikah-rinkiv-kapitalu-ta-organizovanih-tovarnih-rinkiv>

## 12. Події після балансу

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, які виникли після звітної дати та відображає їх у фінансової звітності у відповідності з МСБО10 «Події після звітнього періоду».

Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства - 04 березня 2025 року.

Не коригуючі події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітнього періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні

Подія	Наявність
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариством не було встановлено некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

**Проте, слід зазначити, що 21.02.2025 року в ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» відбулась зміна учасників. Згідно договорів купівлі-продажу та Актів прийому-передачі частин частки в статутному капіталі ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» від 19.02.2025 Федоров Дмитро Владиславович продав свою частку у розмірі 5 500 тис. грн., яка складала 68,75 % (номер запису 1000641070005013819)**

Повне найменування фізичної особи	21.02.2025		31 грудня 2024	
	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
Громадянин України Федоров Дмитро Владиславович			5 500	68,75
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович	2 500	31,25	2 500	31,25
Громадянин України Іванченко Віктор Григорович	796	9,95		
Громадянин України Радченко Віктор Іванович	784	9,8		
Громадянин України Ончуков Андрій Олександрович	784	9,8		
Громадянка України Стрілецька Любов Юріївна	784	9,8		
Громадянка України Пузема Тетяна Василівна	784	9,8		
Громадянка України Ситник Лілія Анатоліївна	784	9,8		
Громадянка України Кривко Анна Костянтинівна	784	9,8		
<b>Всього</b>	<b>8 000</b>	<b>100</b>	<b>8 000</b>	<b>100</b>

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» залишився лише один учасник – Матюшко Сергій Миколайович з часткою участі в 31,25 % номінальною вартістю 2 500 тис. грн. Загальними зборами учасників ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (протокол від 24.02.2025 № 1/25) затверджено Статут товариства в новій редакції.

Директор

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»

Матюшко С.М.

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»

Вовк Н.О.

Підприємство **ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) 2024 | 12 | 31  
 Територія **ЧЕРНІГІВСЬКА** за ЄДРПОУ 42082358  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1 UA74100390010122363  
 Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КОПФГ 240  
 Середня кількість працівників <sup>2</sup> **11** за КВЕД 66.30  
 Адреса, телефон **вулиця КИЇВСЬКА, буд. 11, м. ЧЕРНІГІВ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРНІГІВСЬКА обл., 14005, 774467**  
**Україна**

КОДИ		
2024	12	31
42082358		
UA74100390010122363		
240		
66.30		

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 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	35	54
первісна вартість	1001	35	54
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	821	496
первісна вартість	1011	939	962
знос	1012	118	466
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	10	227
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>866</b>	<b>777</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
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	966	904
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	9	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	13 996	12 711
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	13 996	12 711
Витрати майбутніх періодів	1170	6	43
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	14 977	13 658
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Баланс	1300	15 843	14 435

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	178	303
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 665	4 815
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 843	13 118
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	901	353
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	901	353
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	220	331
товари, роботи, послуги	1615	18	-
розрахунками з бюджетом	1620	577	96
у тому числі з податку на прибуток	1621	546	-
розрахунками зі страхування	1625	38	32
розрахунками з оплати праці	1630	167	131
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	480	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	599	374
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 099	964
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	15 843	14 435

Керівник ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Матюшко Сергій Миколайович

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Вовк Наталія Олександрівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	12	31
42082358		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 159	4 436
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	6 159	4 436
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 794	1 933
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 7 807 )	( 4 786 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 18 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	146	1 565
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	4
Інші фінансові доходи	2220	10	771
Інші доходи	2240	347	1 979
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 168 )	( 441 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 844 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	335	3 034
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(60)	(546)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	275	2 488
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>275</b>	<b>2 488</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	176	393
Витрати на оплату праці	2505	3 913	2 579
Відрахування на соціальні заходи	2510	819	507
Амортизація	2515	348	243
Інші операційні витрати	2520	2 551	1 082
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>7 807</b>	<b>4 804</b>

## 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 ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Матюшко Сергій Миколайович

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Вовк Наталія Олександрівна

Підприємство **ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	12	31
42082358		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 585	4 527
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	-	347
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	46	191
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	445	1 088
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 003 )	( 1 700 )
Праці	3105	( 3 391 )	( 1 957 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 884 )	( 535 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 355 )	( 752 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 546 )	( 276 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 809 )	( 476 )
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	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 476 )	( 650 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-3 033</b>	<b>559</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	6 000
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	( - )	( 6 000
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	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	( - )	( -
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	( - )	( -
Отримання позик	3305	( - )	( -
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	( - )	( -
Інші надходження	3340	1 748	9 108
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	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>1 748</b>	<b>9 108</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1 285</b>	<b>9 667</b>
Залишок коштів на початок року	3405	13 996	4 329
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	( - )	( -
Залишок коштів на кінець року	3415	12 711	13 996

Керівник ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Матюшко Сергій Миколайович

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Вовк Наталія Олександрівна





Підприємство **ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"**

за СДРІГОУ

(найменування)

42082358

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	115	2 240	-	-	10 355
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	115	2 240	-	-	10 355
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 488	-	-	2 488
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	63	(63)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, зазначеного в статті 10 Закону про створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	63	2 425	-	-	2 488
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	178	4 665	-	-	12 843

Керівник

Головний бухгалтер

С. М. Матюшко  
Сергій  
Миколайович  
Наталія  
Олександрівна

Матюшко Сергій Миколайович

Вовк Наталія Олександрівна



Проліумеровано, прошнуровано та  
скріплено печаткою

98 аркушів

Генеральний директор

ПТ «Аудиторська фірма  
"Інтер-Аудит-Фінанс"»

*Світлана М. С.*  
*Авдієва*  
Івродра В.Г.

