



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» за 2024 рік

*Керівництву ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»*

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (далі по тексту ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» або Компанія або Товариство), у складі:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2024;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню

до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Наказу Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. В 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.

На дату затвердження фінансової звітності 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. 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.

Однак загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії росії призводить до цілого ряду небезпечних впливів на результати економічної діяльності в цілому. Як зазначено в Примітці 2.4, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження суб'єкта аудиторської діяльності, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання- аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31.12.2023 був проведений суб'єктом аудиторської діяльності, а саме, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА», ідентифікаційний код юридичної особи 21994619, яким 29.03.2024 висловлено немодифіковану думку.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», суб'єкт аудиторської діяльності здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР інститутами спільного інвестування, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про наступні питання:

Основні відомості про

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	42082358
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	20.04.2018, номер запису 10000001167393
Вид діяльності за КВЕД	66.30. Управління фондами (основний); 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.; 66.11 Управління фінансовими ринками 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Відомості щодо ліцензії	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління

	активами), Рішення НКЦПФР № 726 від 16.10.2018, строк дії з 16.10.2018 по необмежений
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. (діяльність з управління активами) Строк дії: з 16.10.2018 – необмежений.
Місцезнаходження	14005, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Київська, будинок 11

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31 грудня 2024 року

Таблиця 2

Номер з/п	Назва ІСІ	
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 «СИНЕРГІЯ-ХХІ» (АТ «ЗНВКІФ«СИНЕРГІЯ-ХХІ»)	45219350

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «КУА «Добробут-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 думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та схематичне зображення структури власності станом на 31.12.2024 відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 № 163.

Станом на дату аудиторського звіту кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» став – Матюшко Сергій Миколайович з часткою участі в 31,25 % про що зазначено у примітці 12.

З 26.03.2021 року ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» входило 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). Склад

учасників Групи: ПРАТ СК «ГРАНДВІС», ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» та ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС». Рішенням НБУ 21-1833-рк від 27.12.2024 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 небанківської фінансової групи, що наведене 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.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Висловлення думки щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2024 та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 складається із:

- | | |
|----------------------------|-------------------|
| - статутного капіталу | – 8 000 тис. грн; |
| - резервного капіталу | – 303 тис. грн; |
| - нерозподіленого прибутку | – 4 815 тис. грн. |

Статут ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (нова редакція) затверджений Позачерговими загальними зборами учасників (протокол №3 від 27 серпня 2018 року) та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 27 серпня 2018 року (реєстраційний номер справи 106401381925).

Статутний капітал ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» сформований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 8000 тис. грн, обліковується на рахунок 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2024 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2024:

- зареєстрований - 8 000 000 грн;
- сплачений - 8 000 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Протягом року змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2024 року учасники та розміри їх часток у статутному капіталі ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС» представлені в таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Власники	Частка учасника (тис. грн)	Частка учасника (%)
1	Громадянин України Федоров Дмитро Александрович	5500	68,75
2	Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович	2500	31,25
	Разом	8000	100

Станом на 01.01.2024 року розмір резервного капіталу становив 178 тис. грн.

Протягом 2024 року відрахування до резервного капіталу здійснено у сумі 125 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року він становить 303 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2024 року нерозподілений прибуток Компанії збільшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого прибутку 150 тис. грн та склав 4815 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2024 року збільшився на 275 тис. грн та складає 13 118 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Висловлення думки щодо відповідності резервного фонду установчим документам

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Компанії:

- створюється та поповнюється резервний фонд (капітал);
- накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

У ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду повинен становити 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Компанії визначаються нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання на ринку цінних паперів та органу, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг.

Станом на 01.01.2024 року розмір резервного капіталу становив 178 тис. грн.

Упродовж 2024 року Компанією здійснювались відрахування до резервного капіталу в сумі 125 тис. грн, що становить 5% прибутку Товариства за 2023 рік. Станом на 31.12.2024 розмір резервного капіталу становить 303 тис. грн.

На нашу думку, розмір резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього відповідає установчим документам Товариства.

Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління в ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» здійснюється відповідно до статті 9 Статуту, затвердженого Позачерговими загальними зборами учасників (протокол №3 від 27 серпня 2018 року), та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 27 серпня 2018 року (реєстраційний номер справи 106401381925).

Відповідно до Статуту органами Товариства є:

- Загальні збори учасників Товариства (вищий орган управління ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС»)
- Директор Товариства (виконавчий орган ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС»)

Протягом звітнього року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

1) Загальні збори Учасників, що складаються з Учасників або призначених ними представників, що діють від імені Учасника;

Учасниками і власниками Компанії є:

- Федоров Дмитро Владиславович;
- Матюшко Сергій Миколайович.

2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором Компанії. Станом на кінець звітнього періоду посадовою особою Компанії є Директор – Матюшко Сергій Миколайович.

3) Ревізійна комісія (ревізор) – не обиралась.

Система управління Компанією відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС» створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Чинним законодавство не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському звіті інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю. Тому інформація про стан корпоративного управління в Товаристві відсутня.

Висловлення думки щодо пов'язаних сторін

В примітках Компанії за рік, що закінчується 31.12.2024 року (Примітка 7.2) зазначено, що пов'язаними сторонами для Фонду є:

Прізвище, ім'я, по батькові особи – власника Компанії та її прямих 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 ЛЮЙЕРС»	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 «КІПАР-СІП»
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42908862	Товариство з обмеженою відповідальністю «УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ»	<u>14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11</u>	кінцевий бенефіціарний власник 27.5 %
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31.25
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	3,57 внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	2706302717	Фізична особа-підприємець Матюшко Сергій Миколайович	Чернігівська область, Чернігівський р-н, с. Кийка, вул. Фермерська, буд. 17 Б	ФОП
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	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»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	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»	14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	головний бухгалтер
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	2888609063	Фізична особа-підприємець Вовк Наталія Олександрівна	14000, м. Чернігів, вул. Незалежності, буд. 21, кв. 105	ФОП
Вовк Наталія	2888609063	22821660	Приватне акціонерне	14013, м. Чернігів,	2,43

Олександрівна			товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	проспект Перемоги, буд. 127	Член комісії з припинення
---------------	--	--	--	-----------------------------	---------------------------

Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними особами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» та які управлінський персонал ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» протягом 2024 року. На нашу думку, інформація про пов'язаних осіб, зокрема перелік пов'язаних осіб, здійснені з ними операції та залишки заборгованості достовірно та в повному обсязі розкриті в Примітках до фінансової звітності у відповідності з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Правильність розрахунку пруденційних показників

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 фондовому 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 від 15.02.2023 року № 153). Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану. В зв'язку з цим аудитор не висловлює думку з цього питання.

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 9 до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2024 року складає 2,8864 (нормативний показник – не менше 0,5).

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

Протягом 2024 року Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2024 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

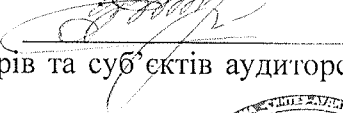
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.


Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік: Договір № 136/2024 від 09.12.2024 р.

Дата початку аудиту: 09.12.2024 р.

Дата закінчення аудиту: 05.03.2025 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Звегінцева Катерина Костянтинівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100933)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

05 березня 2025 року