

**Фінансова звітність за МСФЗ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **42082358**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	<b>104000-2</b>	Звіт незалежного аудитора
IAS1	<b>110000</b>	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	<b>210000</b>	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	<b>310000</b>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	<b>510000</b>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	<b>610000</b>	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	<b>800100</b>	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	<b>800200</b>	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	<b>800300</b>	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	<b>800400</b>	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації

IAS1	<b>800500</b>	Примітки - Перелік приміток
IAS1	<b>800610</b>	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	<b>810000</b>	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	<b>811000</b>	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	<b>815000</b>	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	<b>818000</b>	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	<b>822100</b>	Примітки - Основні засоби
IFRS7	<b>822390</b>	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	<b>822390-01</b>	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	<b>822390-02</b>	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	<b>822390-03</b>	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	<b>822390-10</b>	Примітки - Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток
IFRS7	<b>822390-11</b>	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	<b>822390-13</b>	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS7	<b>822390-14</b>	Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням
IFRS7	<b>822390-17</b>	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS13	<b>823000-1</b>	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

IFRS13	<b>823000-2</b>	Примітки - Оцінка справедливої вартості зобов'язань
IFRS13	<b>823000-3</b>	Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу
IAS38	<b>823180</b>	Примітки - Нематеріальні активи
IFRS12	<b>825700</b>	Примітки - Частки участі в інших суб'єктах господарювання
IFRS5	<b>825900</b>	Примітки - Непоточний актив, утримуваний для продажу, та припинена діяльність
IAS37	<b>827570</b>	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	<b>832610</b>	Примітки - Оренда
IAS12	<b>835110</b>	Примітки - Податки на прибуток
IAS7	<b>851100</b>	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IAS1	<b>861200</b>	Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	<b>871100</b>	Примітки - Операційні сегменти
IAS1	<b>880000</b>	Примітки - Додаткова інформація

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

**Інформація про аудиторський звіт**

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Приватне підприємство  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СИНТЕЗ-  
АУДИТ-ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

23877071

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

1372

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Дата початку та дата закінчення аудиту

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

<http://saf-audit.com.ua/>

№2/КЯ від 15.03.2023 року

Договір № 136/2024 від 09.12.2024 року

за 2025 рік

04.11.2025–12.03.2026

42000,00 грн

**ЗВІТ незалежного аудитора  
щодо фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Компанія з управління активами  
«ДОБРОБУТ-ФІНАНС»  
за 2025 рік**

**Належний адресат:**

*Керівництву ТОВ "КВА "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 "КВА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" або Товариство), що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - 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 (далі - Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно) у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Офіс Товариства не перебуває в зоні активних бойових дій, а фонди в управлінні не розташовані на територіях проведення воєнних дій чи тимчасової окупації. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та безперервність діяльності, зокрема шляхом організації повноцінної дистанційної роботи, що здійснюється із використанням інтернет-зв'язку та не прив'язана до конкретної локації. Обробка й зберігання інформації здійснюються на серверах за межами України, тому військові дії не мають суттєвого прямого впливу на операційну діяльність, окрім загального негативного впливу на економічне середовище та платоспроможність контрагентів. У переліку ІСІ, з якими укладено договори на управління активами, відсутні фонди, діяльність яких призупинена у зв'язку з воєнним станом. Скорочення персоналу чи втрати активів унаслідок воєнних дій не відбувалося. Товариство має достатній рівень грошових коштів для покриття власних потреб, не потребує реструктуризації зобов'язань, скорочення операційних витрат або залучення фінансової підтримки від учасників для забезпечення безперервної діяльності.

З урахуванням викладених факторів, застосовуючи додаткові аудиторські процедури (запити до керівництва, аналіз результатів діяльності після дати балансу і до дати затвердження цієї фінансової звітності) аудитор дійшов висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Нааявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Нашу думку 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.

### ***Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї***

Управлінський персонал ТОВ "КУА "ДОВРБУТ-ФІНАНС" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із :

- річних звітних даних та інформації учасниками ринків капіталу, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, складену за вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 02.10.2012 № 1343 "Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку".

Відповідно до критеріїв, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", ТОВ "КУА "ДОВРБУТ-ФІНАНС" віднесено до мікропідприємства що звільняє від подання звіту про управління. Станом на дату цього аудиторського звіту звіт про управління Товариства аудитору не було надано. У зв'язку з цим інформація щодо узгодженості звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період не надається. У разі надання такого звіту аудитору та виявлення під час його розгляду суттєвих невідповідностей

між звітом про управління та фінансовою звітністю або знаннями, отриманими під час аудиту, аудитором будуть вжиті відповідні дії, передбачені чинним законодавством та Міжнародними стандартами аудиту.

Оскільки Товариство є емітентом виключно інвестиційних сертифікатів, то на нього не поширюється обов'язок подання звіту про корпоративне управління відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608. Відповідно, в звіті аудитора не наводиться інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (звіті про корпоративне управління) з фінансовою звітністю ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС".

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основу для бухгалтерського обліку, за винятком випадків, коли управлінський персонал планує ліквідувати Товариство, припинити її діяльність або не має іншої реальної альтернативи цьому.

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

#### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

\* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Таблиця 2

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про інститути спільного інвестування", а також наступними нормативними документами: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2022 № 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 з паперів та фондового ринку, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

### Основні відомості про

## ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

Таблиця 1

Повне найменування	<b>ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"</b>
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
Кількість фондів в управлінні станом на 31.12.2025	10

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" станом на 31.12.2025 є громадянин України Матюшко Сергій Миколайович, який має прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу -31,25%. За інформацією, наданою управлінським персоналом Товариства, 25 лютого 2026 року Матюшко Сергій Миколайович помер. Вказана обставина є подією після звітної дати та не впливає на достовірність розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

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

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом МФУ від 19.03.2021 року №163.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

#### **Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України**

Власний капітал ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" станом на 31.12.2025 складається із:

- статутного капіталу - 8 000 тис. грн;
- резервного капіталу - 316 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку - 4 845 тис. грн;
- Разом: 13 161 тис. грн.

Статут ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ- ФІНАНС" (нова редакція) затверджений позачерговими загальними зборами учасників (протокол №64 від 24.12.2025). Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу проведена 25.12.2025, 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 рахунку 401 "Статутний капітал" та відповідає установчим документам.

Протягом 2025 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025:

- 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, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

У звітному році відбувались зміни у складі учасників.

Станом на 31 грудня 2025 року учасники та розміри їх часток у статутному капіталі ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ- ФІНАНС" представлені :

№ п/п	учасники	Станом на 31.12.2025		Станом на 31.12.2024	
		Частка учасника (тис. грн)	Частка учасника (%)	Частка учасника	Частка учасника (%)

				(тис. грн)	
1	Матюшко Сергій Миколайович	2500	31,25	2500	31,25
2	Іванченко Віктор Григорович	796	9,95		
3	Радченко Віктор Іванович	784	9,8		
4	Стрілецька Любов Юріївна	784	9,8		
5	Пузема Тетяна Василівна	784	9,8		
6	Ситник Лілія Анатоліївна	784	9,8		
7	Ончуков Андрій Олександрович	784	9,8		
8	Кривко Анна Костянтинівна	784	9,8		
9	Федоров Дмитро Александрович			5500	68,75
	Разом	8000	100	8000	100

Формування резервного капіталу здійснюється згідно установчих документів.

Протягом 2025 року відрахування до резервного капіталу здійснено у сумі 13 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року він становить 316 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2025 року нерозподілений прибуток Товариства збільшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого прибутку 43 тис. грн та зменшився на суму відрахування до резервного капіталу на 13 тис. грн та склав 4845 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року збільшився на 43 тис. грн та складає 13 161 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.

#### **Правильність розрахунку пруденційних показників**

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" здійснюється відповідно 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).

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу) до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 2,3063 (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 31.12.2025 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

#### **Події після дати балансу**

В ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" 25.02.2025 року у зв'язку з рапотовою смертю Директора Товариства відбулась зміна посадових осіб. Згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №08/26 від 25.02.2026 року Директором ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" одноголосно було обрано Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Головного бухгалтера. Згідно наказу №11/к/тр від 25.02.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Zenich O.V. 10 березня 2026 року згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №11/26 від 10.03.2026 року Директором

ТОВ "КВА "Добробут-Фінанс" одногослоно було обрано Ляшенко К.П. та укладено з ним трудовий контракт №02/26 від 11 березня 2026 року терміном на три роки.

11 березня 2026 року згідно наказу №18/к/тр від 11.03.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Директора.

Зазначені події не впливають на показники фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

#### ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору відповідно до Додатку 1

Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, затверджених Рішенням НКЦПФРУ № 555

Аудит проведено Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.saf-audit.com.ua">www.saf-audit.com.ua</a>
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№136/2024 від 09.12.2024 (загальний) додаткова угода № 2 від 04.11.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	04.11.2025 - 12.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

Приватне підприємство "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.

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

Звєгінцева 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 Макеєва Наталія Володимирівна \_\_\_\_\_  
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100936)

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

12 березня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

Звегінцева Катерина  
Костянтинівна партнер

ПІВ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Макеєва Наталія  
Володимирівна\_

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Приватне підприємство  
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СИНТЕЗ-  
АУДИТ-ФІНАНС"

Дата аудиторського звіту

2026-03-12

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

69091, м. Запоріжжя, вул.  
Пластова, будинок 60,  
квартира 4.

## [110000] Загальна інформація про фінансову звітність

### **Розкриття загальної інформації про фінансову звітність**

Метою річної фінансової звітності Товариства є надання річної фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариства.

Річна фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство діє на безперервній основі і залишатиметься таким у досяжному майбутньому (упродовж наступних дванадцяти місяців).

Якісні характеристики корисної річної фінансової інформації визначають типи інформації, що найімовірніше, є найбільш корисними для нинішніх та потенційних інвесторів, регулюючих органів для прийняття рішень на основі інформації, що надана у проміжній фінансовій звітності.

**Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

ТОВ "КВА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

42082358

**Сайт компанії**

<https://dobrobut-finance.com.ua/>

**Опис характеру фінансової звітності**

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка складена з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**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.

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

## [210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		ТИС. ГРН		
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
<b>Активи</b>				
<b>Непоточні активи</b>				
Основні засоби	8221007	198	496	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8231807	54	54	
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	8005007	801	227	
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>1,053</b>	<b>777</b>	
<b>Поточні активи</b>				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	8005007	3,038	904	
Інші поточні нефінансові активи		23	43	
Грошові кошти та їх еквіваленти	8511007	10,373	12,711	
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>13,434</b>	<b>13,658</b>	
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>13,434</b>	<b>13,658</b>	
<b>Загальна сума активів</b>		<b>14,487</b>	<b>14,435</b>	
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>				
<b>Власний капітал</b>				

тис. грн

	Примітка	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На початок попереднього періоду
Статутний капітал	8005007	8,000	8,000	
Нерозподілений прибуток	8005007	4,845	4,815	
Інші резерви	8005007	316	303	
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>13,161</b>	<b>13,118</b>	
<b>Зобов'язання</b>				
Непоточні зобов'язання				
Інші непоточні нефінансові зобов'язання		197	353	
<b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>		<b>197</b>	<b>353</b>	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	8275707	564	332	
Інші поточні забезпечення			42	
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>564</b>	<b>374</b>	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		319	163	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		84	96	
Інші поточні фінансові зобов'язання		162	331	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>1,129</b>	<b>964</b>	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>1,129</b>	<b>964</b>	
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>1,326</b>	<b>1,317</b>	
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>14,487</b>	<b>14,435</b>	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	----------	-------------------------	-----------------------------

Прибуток або збиток

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності		6,764	6,159
<b>Валовий прибуток</b>		<b>6,764</b>	<b>6,159</b>
Інші доходи	8005007	1,653	1,794
Адміністративні витрати	8005007	(8,805)	(7,807)
Інші витрати	8005007	(23)	(10)
Інші прибутки (збитки)			173
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>(411)</b>	<b>309</b>
Фінансові витрати	8005007	(104)	(168)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		567	194
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>52</b>	<b>335</b>
Податкові доходи (витрати)		(9)	(60)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>43</b>	<b>275</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>43</b>	<b>275</b>

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	8511007	5,198	5,585
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	8511007	398	491
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	8511007	(2,767)	(3,003)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	8511007	(5,011)	(4,275)

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	8511007	(1,758)	(1,831)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(3,940)	(3,033)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(3,940)	(3,033)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		1,602	1,748
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		1,602	1,748
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(2,338)	(1,285)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(2,338)	(1,285)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		12,711	13,996
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		10,373	12,711

## [610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений інший сукупний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду

8005007

8,000

303

303

303

4,815

13,118

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)							43	43
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>							<b>43</b>	<b>43</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			13	13	13		(13)	0
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>			<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>		<b>30</b>	<b>43</b>
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>8005007</b>	<b>8,000</b>	<b>316</b>	<b>316</b>	<b>316</b>		<b>4,845</b>	<b>13,161</b>

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал			Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
			Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений інший сукупний дохід			

**Звіт про зміни у власному капіталі**

<b>Власний капітал на початок періоду</b>	<b>8,000</b>	<b>178</b>	<b>178</b>	<b>178</b>	<b>4,665</b>	<b>12,843</b>
<b>Зміни у власному капіталі</b>						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)					275	275
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>					<b>275</b>	<b>275</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		125	125	125	(125)	0
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>125</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>150</b>	<b>275</b>
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	<b>8,000</b>	<b>303</b>	<b>303</b>	<b>303</b>	<b>4,815</b>	<b>13,118</b>

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
<b>Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу</b>		
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Будівлі	198	496
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>198</b>	<b>496</b>
<b>Транспортні засоби</b>		
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>198</b>	<b>496</b>
<b>Класи нематеріальних активів та гудвілу</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Комп'ютерне програмне забезпечення	51	51
Ліцензії та франшизи	3	3
Ліцензії	3	3
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
<b>Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі</b>		
Інвестиції у спільні підприємства, облік яких ведеться за методом участі у капіталі	801	227
<b>Загальна сума інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі</b>	<b>801</b>	<b>227</b>
<b>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	3,038	904
<b>Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості</b>	<b>3,038</b>	<b>904</b>
<b>Категорії непоточних фінансових активів</b>		
<b>Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображаються через прибуток або збиток</b>		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	801	227
<b>Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>801</b>	<b>227</b>
<b>Загальна сума непоточних фінансових активів</b>	<b>801</b>	<b>227</b>
<b>Категорії поточних фінансових активів</b>		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	3,035	904
<b>Загальна сума поточних фінансових активів</b>	<b>3,035</b>	<b>904</b>

	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
<b>Категорії фінансових активів</b>		
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	801	227
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>801</b>	<b>227</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3,035	904
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3,836</b>	<b>1,131</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Залишки на рахунках в банках	1,363	701
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>1,363</b>	<b>701</b>
<b>Еквіваленти грошових коштів</b>		
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	9,010	12,010
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>9,010</b>	<b>12,010</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10,373</b>	<b>12,711</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Різні інші забезпечення</b>		
Інші статті поточних забезпечень		42
<b>Загальна сума різних інших забезпечень</b>		<b>42</b>
<b>Інше забезпечення</b>		
Інші поточні забезпечення		42
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>		<b>42</b>
<b>Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>		
<b>Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями</b>		
Нарахування, класифіковані як поточні	257	131
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам	257	131
<b>Загальна сума поточних нарахувань і поточного відстроченого доходу включно з поточними договірними зобов'язаннями</b>	<b>257</b>	<b>131</b>
Поточна кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	62	32
<b>Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості</b>	<b>319</b>	<b>163</b>
<b>Категорії поточних фінансових зобов'язань</b>		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	221	192

	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
<b>Загальна сума поточних фінансових зобов'язань</b>	<b>221</b>	<b>192</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	221	192
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>221</b>	<b>192</b>
<b>Різні непоточні зобов'язання</b>		
Інші непоточні зобов'язання	197	353
<b>Різні поточні зобов'язання</b>		
Інші поточні зобов'язання	162	331
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	8,000	8,000
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>8,000</b>	<b>8,000</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	4,845	4,815
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>4,845</b>	<b>4,815</b>
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	316	303
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	<b>316</b>	<b>303</b>
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	14,487	14,435
Зобов'язання	(1,326)	(1,317)
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>13,161</b>	<b>13,118</b>
<b>Чисті поточні активи (зобов'язання)</b>		
Поточні активи	13,434	13,658
Поточні зобов'язання	(1,129)	(964)
<b>Чисті поточні активи (зобов'язання)</b>	<b>12,305</b>	<b>12,694</b>

**Дохід від звичайної діяльності**

	<b>тис. грн</b>	
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
<b>Дохід від надання послуг</b>	<b>6,764</b>	<b>6,159</b>
Дохід від інших послуг	6,764	6,159
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	49	46
Процентні доходи від депозитів	1,601	1,748
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>6,764</b>	<b>6,159</b>

**Витрати за характером**

	<b>тис. грн</b>	
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
Витрати на послуги	871	827
Витрати на оплату професійних послуг	808	752
Банківські та подібні нарахування	7	16
Витрати на відрядження	23	16
Витрати на комунікацію	33	43
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	5,050	4,298
Внески на соціальне забезпечення	1,076	819
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>6,126</b>	<b>5,117</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>6,126</b>	<b>5,117</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>		
Амортизаційні витрати	393	348
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>393</b>	<b>348</b>
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(567)	(194)

**Витрати за характером**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(174)	154
Інші витрати	1,415	1,580
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>8,238</b>	<b>7,678</b>

**Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	43	275
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>43</b>	<b>275</b>

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>		
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Фінансові витрати сплачені, класифіковані як операційна діяльність	9,138	1,285
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	5,198	5,585
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	1,602	1,748

тис. грн

	Резерв капіталу		Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Звіт про зміни у капіталі****Звіт про зміни у власному капіталі**

Збільшення (зменшення) через переміщення до резервного капіталу, власний капітал

13

125

Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал

30

150

**Примітки та інша пояснювальна інформація****Розкриття інформації про облікові судження та оцінки****- 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 наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **- 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 різним 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 значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

#### **- Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **- Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка. Яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у 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:

#### **- 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".

#### **- Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 - знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

У період воєнного стану Товариство здійснює посилений моніторинг активів з метою своєчасного виявлення ознак їх знецінення. Військова агресія російської федерації та пов'язані з нею економічні наслідки зумовлюють підвищений рівень невизначеності щодо подальшої динаміки вартості активів. Товариство постійно оцінює вплив воєнних подій на очікувані майбутні економічні умови та потенційні ризики знецінення.

Визначення очікуваних кредитних збитків в умовах воєнного стану потребує застосування суттєвих професійних суджень і оцінок, зокрема щодо платоспроможності контрагентів, наявності суттєвого зростання кредитного ризику, формування макроекономічних прогнозів і сценаріїв розвитку економіки України, а також визначення ймовірності дефолту, рівня втрат у разі дефолту та очікуваних грошових потоків. Керівництво Фонду коригує історичні статистичні дані з урахуванням актуальних умов та прогнозної інформації. З огляду на високий рівень макроекономічної та геополітичної невизначеності фактичні кредитні збитки у наступних періодах можуть суттєво відрізнитися від оцінок, визначених на звітну дату.

## **Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності**

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 12 березня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску

## **Розкриття основи підготовки фінансової звітності**

### **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.

## **Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти**

### **6.7. Грошові кошти**

<b>Зміст</b>	<b>31 грудня 2025</b>	<b>31 грудня 2024</b>
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	1 363	701
Кошти на депозитних рахунках в національній валюті	9 010	12 010
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті		
<b>Разом</b>	<b>10 373</b>	<b>12 711</b>

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

тис. грн.

	<b>Валюта рахунку</b>	<b>31 грудня 2025</b>	<b>31 грудня 2024</b>
Грошові кошти в АБ "УКРГАЗБАНК"	Грн.	-	1
АТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	Грн.	1 363	700
<b>Всього:</b>	<b>х</b>	<b>1 363</b>	<b>701</b>

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку на 31 грудня 2025 року.

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

Станом на 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2025 Товариство не передавало будь-які грошові кошти або їх еквіваленти в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб.

## **Розкриття інформації про дивіденди**

*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.

## Розкриття інформації про події після звітної періоду

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, які виникли після звітної дати та відображає їх у фінансової звітності у відповідності з МСБО10 "Події після звітної 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 - 12 березня 2026р

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 звітної 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
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** в ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" в зв'язку з раптовою смертю Директора Товариства відбулась зміна посадових осіб:

25 лютого 2026 року згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №08/26 від 25.02.2026 року Директором ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" одноголосно було обрано Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Головного бухгалтера.

25 лютого 2026 року згідно наказу №11/к/тр від 25.02.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Зеніч О.В.

10 березня 2026 року згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №11/26 від 10.03.2026 року Директором ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" одноголосно було обрано Ляшенко К.П. та укладено з ним трудовий контракт №02/26 від 11 березня 2026 року терміном на три роки.

11 березня 2026 року згідно наказу №18/к/тр від 11.03.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Директора.

## **Розкриття інформації про фінансові доходи**

### **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.

### **Розкриття інформації про податок 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 2024 року та 2025 році Товариством не розраховувався, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

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 2025 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.

**Розкриття інформації про статутний капітал**

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 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.

На 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року частки учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування фізичної особи	31 грудня 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		
Громадянка України Стрілецька Любов Юріївна	784	9,8		
Громадянка України Пузема Тетяна Василівна	784	9,8		
Громадянка України Ситник Лілія Анатоліївна	784	9,8		
Громадянин України Ончуков Андрій Олександрович	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>

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

Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025*	Розподіл згідно	31.12.2025
				тис.грн.

			ст. 63 Закону "Про ІСІ"	
Статутний капітал	8 000	8 000		8 000
Резервний капітал	303	316	13	316
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 815	4 845	(13)	4 845
<b>Всього власний капітал</b>	<b>13 118</b>	<b>13 161</b>		<b>13 161</b>

*\*до розподілу прибутку у розмірі 5% від прибутку за 2024 рік до Резервного капіталу*

За підсумками фінансово-господарської діяльності у 2025 році Товариство отримало прибуток у розмірі 43 тис. грн.

Резервний капітал у звітному періоді зазнав змін. У 2025 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 2024 році, в сумі 13 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року резервний капітал становить 316 тис. грн.

Сума залишку нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2025 року, що залишилася після здійснення відрахування у резервний капітал складає 4 845 тис. грн.

Порівняно з 2024 роком, на кінець звітного періоду, тобто станом на 31 грудня 2025 року, власний капітал збільшився на 42 тис. грн за рахунок отриманого прибутку за поточний 2025 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 2025 року Товариство не повідомляла й не виплачувала дивіденди.

**Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць**

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 31.12.2025 - 13 118 тис.грн.

- зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 8 000 тис.грн
- резервний капітал - 316 тис. грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 4 845 тис.грн.

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

#### **Розкриття інформації про інші активи**

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації, 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 інструмента, 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.

## - 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 вирачуванням 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.

## Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

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

	2025 рік	2024 рік
Дохід від реалізації послуг з управління активами ПІФ та КІФ	6 764	6 159
<b>Всього доходи від звичайної діяльності</b>	<b>6 764</b>	<b>6 159</b>

### Інші доходи, інша витрата операційної діяльності

Інші доходи	2025 рік	2024 рік
Дохід від реалізації основних засобів	-	-
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	49	46

Відсотки за строковими депозитами	1 601	1 748
Доходи від дооцінки фінансових інвестицій	3	
<b>Всього інші доходи</b>	<b>1 653</b>	<b>1 794</b>
<b>Адміністративні витрати</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
матеріальні витрати	269	176
витрати на оплату праці	5 314	3 913
- відрахування на соціальні заходи	1 076	819
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів	393	348
- аудиторські послуги	320	389
- членські внески до УАІБ	48	42
- нотаріальні послуги	95	11
- витрати на утримання офісу	703	1 567
- послуги Банку	7	16
- інформаційно-консультаційні послуги	393	352
- витрати на відрядження	23	16
- витрати на послуги зв'язку	33	43
- інші витрати з забезпечення діяльності КУА	131	115
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>8 805</b>	<b>7 807</b>
-		
<b>Фінансові витрати в т.ч</b>	<b>104</b>	<b>168</b>
Нарахування відсотків за орендним зобов'язанням	85	140
Амортизація КТ заборгованості	17	22
Нараховані відсотки по субординованому боргу отриманому	2	6
<b>Фінансові доходи (Амортизація Дт заборгованості)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Інші прибутки (збитки)**

Інші прибутки (збитки)	2025 рік	2024 рік
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)	(23)	(10)
<b>Всього інші прибутки (збитки)</b>	<b>(23)</b>	<b>(10)</b>

**Прибутки (збитки) від зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9**

Зміст	2025	2024
Резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9, нетто	567	194
<b>Разом, нетто</b>	<b>567</b>	<b>194</b>

**Загальний фінансовий результат Товариства наступний :**

тис. грн.

	2024 рік	2024 рік
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>52</b>	<b>335</b>
Витрати на сплату податку( доходи від повернення податку)	(9)	(60)
<b>Прибуток(збиток) від діяльності, що триває</b>		
<b>Прибуток(збиток)</b>	<b>43</b>	<b>275</b>

**Розкриття інформації про 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 2024, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Забезпечення на 31 грудня 2025, тис. грн.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	290	511	236	564
Забезпечення витрат під аудит	42	-	42	-
<b>Всього</b>	<b>332</b>	<b>511</b>	<b>278</b>	<b>564</b>

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

Протягом 2025 року Товариство використовувало поточні забезпечення на виплату персоналу з оплати компенсації за невикористані відпустки при звільненні та щорічних відпусток.

**Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість**

**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.

	31.12.2025	31.12.2024
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода Товариства з управління активами інституційних інвесторів )	5 000	3 436
Розрахунки за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	3	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 965)	(2 532)
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>3 038</b>	<b>904</b>

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

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"	426	14,04%	кредитний ризик 5-100%	1 062	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Добробут Сівербуд"	185	6,08%	кредитний ризик 5-100%	897	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	1 321	43,53%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "Будівельні інвестиції"	131	4,32%	не прострочена	4	Винагорода за управління активами
АТ "ЗНВКІФ "СКАЙ АВЕНЮ"	234	7,7%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
АТ "ЗНВКІФ "ЛАКІІНВЕСТ"	117	3,86%	кредитний ризик 5-100%	2	Винагорода за управління активами

АТ "ЗНВКІФ "АЛЕНТО"	345	11,36%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
ПВНЗІФ "ЕС-АЙ КАПІТАЛ"	130	4,29%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
інші	146	4,82%	не прострочена	0	Винагорода за управління активами
разом	3 035	100,00%		1 965	

На кожен звітний період 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 знаходяться 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 квітня 2026 року, або у відповідний строк, передбачений графіком погашення за договірними умовами, очікуваний кредитний збиток за такими активами визнаний Товариством при оцінці зазначених 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 дефолта 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 31.12.2025 року відсутні конкретні факти щодо ризику непогашення заборгованості, конкретним дебітором.

## **Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

### **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 МЗФЗ;

-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 2025 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

#### **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, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2025 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, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків 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 2025 року опубліковано, і регулятором ініційовано процес подання фінансової звітності за 2025 рік в єдиному електронному форматі.

#### **Опис облікової політики щодо грошових потоків**

##### **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 цих Примітках.

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.

#### **Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів**

##### **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.

#### **Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів**

##### **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.

#### **Опис облікової політики щодо виплат працівникам**

##### **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.

#### Опис облікової політики щодо витрат

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 :

<b>Актив/зобов'язання</b>	<b>Вид господарської операції</b>	<b>Стаття витрат звіту про сукупний дохід</b>	<b>Від діяльності</b>
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

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

#### 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 угодах (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 передує 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 справедливую 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.

#### Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

##### 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 прогнозну 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	- відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	0,001% - 2%
2	<b>Середній:</b> значне зростання кредитного ризику	- зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж, - часткове виконання умов договору, - надана не повна інформація про позичальника.	аналіз всього життєвого циклу інструменту	2% - 10%
3	<b>Високий:</b> кредитно - знецінені фінансові активи	- значні фінансові труднощі фінансового інструменту, - дефолт, - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізацію контрагента, - часткове виконання умов договору	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

**Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів**

-

**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.

**Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

**- 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 2024 року та 2025 році Товариством не розраховувався, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

**Опис облікової політики щодо статутного капіталу**

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

тис.грн.

Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025*	Розподіл згідно ст.63 Закону "Про ІСІ"	31.12.2025
Статутний капітал	8 000	8 000		8 000
Резервний капітал	303	316	13	316
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 815	4 845	(13)	4 845
<b>Всього власний капітал</b>	<b>13 118</b>	<b>13 161</b>		<b>13 161</b>

\*до розподілу прибутку у розмірі 5% від прибутку за 2024 рік до Резервного капіталу

**Опис облікової політики щодо оренди****- 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 охоплюється можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

б) періодами, які охоплюється 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 з 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.

#### **Опис облікової політики щодо основних засобів**

-

#### **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</i>	<i>Строк корисного використання, років</i>
<b>Земельні ділянки</b>	-
<b>Будівлі</b>	20
<b>Споруди</b>	15
<b>Передавальні пристрої</b>	5
<b>Машини та обладнання</b>	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

#### - 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.

#### - 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.

#### **Опис облікової політики щодо забезпечень**

##### **3.7.1. 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 вбуття 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.

#### **Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості**

##### **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.

### 3.3.3.3. 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.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

#### Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

**Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

42082358

**Походження суб'єкта господарювання**

Україна

**Правова форма суб'єкта господарювання**

Товариство з обмеженою відповідальністю КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

**Країна реєстрації**

Україна

## **Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання**

вулиця КИЇВСЬКА, буд. 11, Чернігівська р-н, м. ЧЕРНІГІВ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРНІГІВСЬКА обл., 14000, Україна

## **Основне місце ведення бізнесу**

Україна

## **Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання**

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.

## **Твердження про відповідність до вимог МСФЗ**

### **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 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/zaprovadzhennja-mizhnarodnih-standartiv-finansovoi-zvitnosti>).

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.

### **Фінансова звітність відповідає МСФЗ**



### **Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно**

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 мала 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 покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

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.

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

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.

За період 2025 року основні доходи склали 6764 тис. грн, що більше попереднього року на 9,8% (доходи в 2024 склали 6159 тис. грн). Незважаючи на кризу керівництво змогло утримати прибутковість діяльності за рахунок оптимізації витрат. Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2025 року Товариством розміщено вільні кошти на депозитному рахунку в банківській установі, що надає додатковий дохід.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 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 поодиночі 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%.

### **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 ринкового сегменту, 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.

#### **Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо 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 капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

### **Розрахунок пруденційних показників**

Пруденційні показники діяльності ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" розраховуються відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому 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 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 № 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 2025 р., станом на кінець місяця									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

норматив ліквідності активів	2,8864	2,7060	2,6870	2,6740	2,6970	2,6840	2,5174	2,5423	2,5730	2,2494
------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2025 рік наведені нижче:

<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Власний капітал (гр. 1 - гр. 2)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
14 487	1 326	13 161

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

тис. грн.

<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Власний капітал (гр. 1 - гр. 2)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
14 435	1 317	13 118

**Вимоги до капіталу**

**Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом**

**Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно 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.

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

## Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

### 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 МЗФЗ;

-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 2025 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Розкриття інформації про вплив першого застосування нових стандартів, змін та тлумачень які набули чинності у звітному періоді.

Назва нового МСФЗ / Правки до існуючих стандартів	Дата набуття чинності	Зміни облікової політики та перехідні положення
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	01.01.2025	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"; дострокове застосування дозволено

		(за наявності - розкривається факт).
Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	01.01.2025	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.
Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	01.01.2025	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій з валютою, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій

**Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень**

**1) Нові МСФЗ**

**Назва нового МСФЗ**

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	Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року	Фонд не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Фонд не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
---	---	-------------------	--	--

**2) Нові МСФЗ**

**Назва нового МСФЗ**

Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року	Фонд провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Фонд не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
--	---	-------------------	--	---

### 3) Нові МСФЗ

#### Назва нового МСФЗ

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	Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року	Фонд 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
--	---	-------------------	--	--

### 4) Нові МСФЗ

#### Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"	Впровадження МСФЗ 18 передбачає зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової	1 січня 2027 року	Фонд 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.
---	--	-------------------	---	---

	звітності між Фондами. 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		Фонд 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. Фонд усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
--	---	--	---

#### 5) Нові МСФЗ

##### Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття"	Фонд не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки Фонд не підпадає під дію МСФЗ 19	Фонд 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 Фонд не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів
--	---	-------------------	--	--

**Дата затвердження до випуску фінансової звітності**

2026-03-12

**Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску**

Річна фінансова звітність Товариства затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітної періоду**

**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 звітної 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 - 12 березня 2026 року.

Не коригуючі події після звітної дати:

<b>Подія</b>	<b>Наявність</b>
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 звітної 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
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** в ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" в зв'язку з раптовою смертю Директора Товариства відбулась зміна посадових осіб:

25 лютого 2026 року згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №08/26 від 25.02.2026 року Директором ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" одноголосно було обрано Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Головного бухгалтера.

25 лютого 2026 року згідно наказу № 11/к/тр від 25.02.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Зеніч О.В.

10 березня 2026 року згідно Протоколу позачергових загальних зборів учасників №11/26 від 10.03.2026 року Директором ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" одноголосно було обрано Ляшенко К.П. та укладено з ним трудовий контракт №02/26 від 11 березня 2026 року терміном на три роки.

11 березня 2026 року згідно наказу № 18/к/тр від 11.03.2026 року на посаду Головного бухгалтера призначено Вовк Н.О. в порядку переведення її з посади Директора.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони**

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони**

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

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

- 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 31.12.2025 року:

Прізвище, ім'я, по	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи	Повне найменування юридичної особи, якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи	юридичної особи	Частина статуту
--------------------	--------	--------------------------------------	---	----------------------------------	-----------------	-----------------

батькові особи - власника Компанії та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб	особи, щодо якої існує пов'язаність	щодо якої існує пов'язаність	капітал пов'язаної особи, Посада пов'язаної особи	
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	68,75
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	39542982	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕЙВІ ЛОЙЕРС" з <a href="#">04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 1в</a>	100,0 керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	40480288	Громадська організація "АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА" з <a href="#">14032, м. Чернігів, вул. Полуботка гетьмана, буд. 12</a> кв.10	керівник
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	2834512553	Фізична особа-підприємець Федоров Дмитро Владиславович з <a href="#">14000, м. Чернігів, вул. Коваленка Володимира, буд. 138, кв. 79</a>	ФОП
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43344057	Асоціація "Всеукраїнське об'єднання підприємств-виконавців послуг в сфері поводження з відходами" з <a href="#">08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Соборна, буд. 2-В</a>	кінцевий бенефіціарний власник ТОВ "СІТІ"
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42908862	Товариство з обмеженою відповідальністю "УТВ ДЕВЕЛОПМЕНТ" з <a href="#">14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	кінцевий бенефіціарний власник
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	31,25
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	3,09 внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	2706302717	Фізична особа-підприємець з <a href="#">Чернігівська область, Чернігівський р-н, с. Киїнка,, вул. Фермерська, буд. 17 Б с. Семенягівка, вул. Космонавтів, буд. 14</a>	ФОП

			Матюшко Сергій Миколайович		
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" (26.07.2025 перетворено в ТОВ "Грандвіс-Брок")	14013, <a href="#">м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</a>	2,92 Голова комісії припине  Керівни 26.07.2
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	45064373	Товариство з обмеженою відповідальністю "БАВОВНА+	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	50,00
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	45733311	Товариство з обмеженою відповідальністю "Грандвіс"	14013, <a href="#">м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</a>	50,00
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	Начальн базової відділе
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	45064373	Товариство з обмеженою відповідальністю "БАВОВНА+	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	50,00 керівни
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал"	<a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	2,97 головни бухгалт
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	45733311	Товариство з обмеженою відповідальністю "Грандвіс"	14013, <a href="#">м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</a>	<a href="#">50,0</a> керівни
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	45819304	Товариство з обмеженою відповідальністю Страхова агенція "Грандвіс"	14013, <a href="#">м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</a>	<a href="#">100,0</a> керівни
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Фінанс"	<a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	головни бухгалт

Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	2888609063	Фізична особа-підприємець Вовк Наталія Олександрівна	<a href="#">14000, м. Чернігів, вул. Незалежності, буд. 21</a> , кв. 105	ФОП
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" (26.07.2025 перетворено в ТОВ "Грандвіс-Брок")	14013, <a href="#">м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127</a>	2,43  Член в з припи
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"	<a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,95
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал"	<a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	кінцеві бенефіц власник частка 57,01%
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	45887746	Товариство з обмеженою відповідальністю "Атмосфера Лайф"	08205, КИЇВСЬКА ОБЛ., БУЧАНСЬКИЙ Р-Н, МІСТО ІРПІНЬ, ВУЛ.ПІВНІЧНА, БУДИНОК 79Б	предста
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	39895618	Товариство з обмеженою відповідальністю "Поліський інжиніринг"	14017, ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛ., МІСТО ЧЕРНІГІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, БУДИНОК 39	бенефіц власник частка 100,00%
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	43484877	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна корпорація "Київбуд"	01024, МІСТО КИЇВ, ВУЛ.ЧИКАЛЕНКА ЄВГЕНА, БУДИНОК 25-А, ПРИМІЩЕННЯ 11	бенефіц власник частка 100,00%
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	39644140	Товариство з обмеженою відповідальністю "Енергетичні активи"	01024, МІСТО КИЇВ, ВУЛ.ЧИКАЛЕНКА ЄВГЕНА, БУДИНОК 25-А, ПРИМІЩЕННЯ 10	бенефіц власник частка 100,00%
Іванченко Віктор Григорович	3060212071	45442818	Товариство з обмеженою відповідальністю "Генерація груп"	14000, ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛ., МІСТО ЧЕРНІГІВ, ВУЛ.РЕМІСНИЧА, БУДИНОК 55Б	керівни бенефіц власник частка 100,00%
Радченко Віктор Іванович	2415603453	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю	<a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,8

			"Компанія з управління активами "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"		
Радченко Віктор Іванович	2415603453	40150242	Товариство обмеженою відповідальністю "РБК- Спецмонтаж"	з 07101, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВИШГОРОДСЬКИЙ Р-Н, МІСТО СЛАВУТИЧ, ВУЛ.ВІЙСЬКОВИХ БУДІВЕЛЬНИКІВ, БУДИНОК 11-А, ОФІС 7	керівник
Ончуков Андрій Олександрович	2964415795	42082358	Товариство обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,8
Ончуков Андрій Олександрович	2964415795	40150242	Товариство обмеженою відповідальністю "РБК- Спецмонтаж"	з 07101, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВИШГОРОДСЬКИЙ Р-Н, МІСТО СЛАВУТИЧ, ВУЛ.ВІЙСЬКОВИХ БУДІВЕЛЬНИКІВ, БУДИНОК 11-А, ОФІС 7	бенефіціарний власник частки
Кривко Анна Костянтинівна	3563907443	42082358	Товариство обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,8
Стрілецька Любов Юріївна	2482603763	30176683	Товариство обмеженою відповідальністю "Будівельно-монтажне управління Укртрансбуд"	з 07270, КИЇВСЬКА ОБЛ., МІСТО ЧОРНОВИЛЬ, ВУЛИЦЯ КІРОВА, БУДИНОК 25А	бенефіціарний власник частки
Стрілецька Любов Юріївна	2482603763	35511502	Товариство обмеженою відповідальністю "УКРТРАНСБУД ВЕНТИЛЯЦІЯ"	з 07100, КИЇВСЬКА ОБЛ., МІСТО СЛАВУТИЧ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ КВАРТАЛ, БУДИНОК 25	бенефіціарний власник частки
Пузема Тетяна Василівна	2686417162	42082358	Товариство обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,8
Пузема Тетяна Василівна	2686417162	2686417162	Фізична особа-підприємець Пузема Тетяна Василівна	14000, м. Чернігів, вул. Мстиславська, буд. 38, кв. 114	ФОП
Ситник Лілія Анатоліївна	3335201885	42082358	Товариство обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	з <a href="#">14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11</a>	9,8
Ситник Лілія Анатоліївна	3335201885	3335201885	Фізична особа-підприємець	14000, м. Чернігів, вул.	ФОП

**Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства**

Пов'язані особи Товариства та виплати пов'язаним особам протягом 2025 року:

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	2025 рік	
		Сума операції, 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	960	Заробітна плата  (заборгованості по операціям немає)
Громадянка України Вовк Наталія Олександрівна Ідентифікаційний номер фізичної особи 2888609063	Головний бухгалтер Товариства, станом на 31.12.2024.	855	Операції відсутні  (заборгованості по операціям немає)
Громадянка України Кашен Юлія Валентинівна Ідентифікаційний номер фізичної особи 3022816064	Внутрішній аудитор, станом на 31.12.2025.	137	Заробітна плата  (заборгованості по операціям немає)

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

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	2025 рік	
		Сума операції, 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	Заробітна плата  (заборгованості по операціям немає)

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" станом на 31.12.2025 року був громадянин України Матюшко Сергій Миколайович, який мав прямий вирішальний вплив через володіння часткою у розмірі 31,25% у статутному капіталі Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" станом на 31.12.2024 року був громадянин України Федоров Дмитро Владиславович, який мав прямий вирішальний вплив через володіння часткою у розмірі 68,75% у статутному капіталі Товариства. Федоров Дмитро Владиславович згідно договорів купівлі-продажу від 19.02.2025 року передав свою частку у розмірі 68,75% у статутному капіталі Товариства новим учасникам Товариства, поділивши її на частини:

Іванченко Віктор Григорович (частка 9,95),  
Радченко Віктор Іванович (частка 9,8),  
Стрілецька Любов Юріївна (частка 9,8),  
Пузема Тетяна Василівна (частка 9,8),  
Ситник Лілія Анатоліївна (частка 9,8),  
Ончуков Андрій Олександрович (частка 9,8),  
Кривко Анна Костянтинівна (частка 9,8)

На протязі 2025 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.

**Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу**

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	1,952	1,491
<b>Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього</b>	<b>1,952</b>	<b>1,491</b>

[822100] Примітки - Основні засоби

**Розкриття інформації про основні засоби**

**6.4. Основні засоби**

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 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 2025 рік строки корисного використання основних засобів не переглядалися , і не були змінені в порівнянні з минулим роком .

грн.

За історичною вартістю	Актив з права користування	Машини та обладнання	Всього
<b>За первісною вартістю</b>			
<b>на 31 грудня 2023 року</b>	<b>939</b>		<b>939</b>
Надходження	-	23	23
Вибуття	(-)		( )
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>939</b>	<b>23</b>	<b>962</b>
Надходження	95	-	95
Вибуття	(18)	-	(18)
<b>на 31 грудня 2025 року</b>	<b>1 016</b>	<b>23</b>	<b>1 039</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
<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>
Нарахування за звітний період	379	14	393
Списано при вибутті	-	(18)	(18)
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>839</b>	<b>2</b>	<b>841</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>479</b>	<b>17</b>	<b>496</b>
<b>на 31 грудня 2025 року</b>	<b>177</b>	<b>21</b>	<b>198</b>

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

Станом на 31 грудня 2025 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.

<b>Будівлі</b>								
<b>Валова балансова вартість</b>		<b>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</b>		<b>Накопичене зменшення корисності</b>		<b>Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності</b>		<b>Балансов</b>



**Узгодження змін в основних засобах**

Основні засоби на початок періоду	496	821	496	821	496	821
<b>Зміни в основних засобах</b>						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	95	23	95	23	95	23
Амортизація, основні засоби	(393)	(348)	(393)	(348)	(393)	(348)
<b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби			18	18		18
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби</b>			<b>18</b>	<b>18</b>		<b>18</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>						
Вибуття, основні засоби			(18)	(18)		(18)
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби</b>			<b>(18)</b>	<b>(18)</b>		<b>(18)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>(298)</b>	<b>(325)</b>	<b>(298)</b>	<b>(325)</b>	<b>(298)</b>	<b>(325)</b>
Основні засоби на кінець періоду	198	496	198	496	198	496

[822390] Примітки - Фінансові інструменти

**Опис облікової політики щодо фінансових інструментів****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)

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

#### Розкриття інформації про фінансові активи

### 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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних

	ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	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.	<p>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</p> <p>У разі відсутності</p> <p>Ринкові біржові курси на базі витратного методу використовуються</p> <p>будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки</p>

**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

	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
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	-	-	-	-	801	227	801	227

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 2024 році та у 2025 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	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інвестиції в капітал (частки) господарських товариств	801	227	801	227

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 31.12.25		Станом на 31.12.24	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	<b>10 373</b>	<b>10 373</b>	<b>12 711</b>	<b>12 711</b>
- кошти на рахунках в банку та готівка	1 363	1 363	701	701
-депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	9 010	9 010	12 010	12 010
дебіторська заборгованість	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>	<b>3 435</b>	<b>3 435</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1 965)		(2 532)
Видані аванси	-	-	-	-

<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>15 373</b>	<b>13 408</b>	<b>16 146</b>	<b>13 614</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	197	197	353	353
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	162	162	331	331
Поточні забезпечення	564	564	374	374
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>923</b>	<b>923</b>	<b>1 058</b>	<b>1 058</b>

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас						Інвестиції у капітал		Фінанс спр
	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю						вар:
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

**Розкриття інформації про фінансові активи**

Фінансові активи 3,035 904 3,035 904 801 227 801

Фінансові активи, за справедливою вартістю 801 227 801

**Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів**

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду 2,532 2,726 2,532 2,726

**Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів**

Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів (567) (194) (567) (194)

Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів (567) (194) (567) (194)

									Фінанс спі вар:
	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Інвестиції у капітал		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Рахунок резерву під кредитні збитки від

1,965 2,532 1,965 2,532

тис. грн

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Інвестиції в інструменти капіталу, призначені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Розкриття інформації про фінансові активи**

Фінансові активи 3,035 904 801 227 801 227 3,836 1,131

Фінансові активи, за справедливою вартістю 801 227 801 227 801 227

**Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів**

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду 2,532 2,726 2,532 2,726

**Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів**

Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів (567) (194) (567) (194)

Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів (567) (194) (567) (194)

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду 1,965 2,532 1,965 2,532

## **Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги**

### 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 31.12.2025 року грошові кошти Товариства розміщені в АТ "УНІВЕРСАЛ 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>). Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 09.09.2025 оновило оцінку фінансової стійкості АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", підтвердивши довгостроковий кредитний рейтинг uaAAA зі стабільним прогнозом, а також рівень 5 надійності банківських вкладів - найвищий можливий. 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 окремий 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 окремий 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.

Таблиця 2 - Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про внутрішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	9,010	12,010
Фінансові активи за справедливою вартістю, клас	9,010	12,010
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	9,010	12,010

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

## Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

## Інші непоточні та поточні фінансові зобов'язання

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші непоточні фінансові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	197	353
<b>Всього</b>	<b>197</b>	<b>353</b>

тис. грн.

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші поточні фінансові зобов'язання (короткострокове орендне зобов'язання)	162	331
<b>Всього</b>	<b>162</b>	<b>331</b>

тис. грн.

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

Поточні зобов'язання без урахування зобов'язань по оренді, мають наступний склад :

грн.

Зміст	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	319	163

(торговельна кредиторська заборгованість за роботи, послуги)		
<b>Поточні податкові зобов'язання</b> (Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток)	84	96
Інша кредиторська заборгованість (за цінні папери)	-	-
<b>Разом</b>	<b>403</b>	<b>259</b>

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Товариства і відображена в Звіті 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 2025 року та 31 грудня 2024 року кредиторська заборгованість Товариства перед пов'язаними особами відсутня.

#### Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	221	192	221	192

[822390-10] Примітки - Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

#### Розкриття інформації про величину кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

**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.

Станом на 31.12.2025 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.

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 таким, що дорівнює 2 532 тис. грн.

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2025 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 таким, що дорівнює 1 965 тис. грн.

#### **Зміни щодо очікуваних кредитних збитків**

грн.

	<b>2025рік</b>	<b>2024рік</b>
<b>Залишок на 01 січня</b>	<b>2 532</b>	<b>2 376</b>
<i>Створено резерву</i>	-	277
<i>Списано резерву</i>	(567)	(121)
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>1 965</b>	<b>2 532</b>

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

тис. грн.

<b>Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:</b>	<b>31 грудня 2025</b>	<b>31 грудня 2024</b>	<b>Причини змін</b>
12- місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч. : за дебіторською заборгованістю	1 965 1 965	2 532 2 532	внаслідок створення придбання або продажу фінансових інструментів в звітному періоді
Торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
Грошові кошти на строкових депозитах в банках з терміном погашення більше, ніж 3 міс	-	-	внаслідок своєчасного погашення зобов'язань

			(повернення вкладу)
<b>Разом :</b>	<b>1 965</b>	<b>2 532</b>	

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

#### **Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**

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 ризиками, 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**

##### **Опис вразливості до ризику**

**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).

##### **Методи, застосовані для оцінки ризику**

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.

Станом на 31.12.2025 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 31.12.2025 року грошові кошти Товариства розміщені в АТ "УНІВЕРСАЛ 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>). Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 09.09.2025 оновило оцінку фінансової стійкості АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", підтвердивши довгостроковий кредитний рейтинг uaAAA зі стабільним прогнозом, а також рівень 5 надійності банківських вкладів - найвищий можливий. Кредитний ризик визначений як низький, очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить "0". Грошові кошти на рахунку 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 31.12.2025 року в активах Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість за управління активами ІСІ в сумі 5 000 тис. грн. строком погашення 31.03.2026 року.

Резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості за управління активами ІСІ станом на 31.12.2025 року визначений Товариством в розмірі 1 965 тис. грн.

## **Ризик ліквідності**

### **Опис вразливості до ризику**

**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.

## **Валютний ризик**

### **Опис вразливості до ризику**

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

Товариство станом на 31.12.2025 року немає активів, номінованих в іноземній валюті.

## **Процентний ризик**

### **Опис вразливості до ризику**

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

Товариство станом на 31.12.2025 року немає відсоткових фінансових інструментів.

## **Ціновий ризик щодо товарів**

### **Опис вразливості до ризику**

*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.

### **Методи, застосовані для оцінки ризику**

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

## Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	5,801		5,801		5,801

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	5,801		5,801		5,801

Таблиця С - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи					5,801
					5,801

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті			Усього
	Торговельна дебіторська заборгованість		
Фінансові активи			5,801
			5,801

Таблиця E - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті			Усього
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
Фінансові активи			5,801
			5,801

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті			Усього
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	
Фінансові активи			5,801
			5,801

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами тис. грн

Статті					Усього
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	
Фінансові активи	5,801				5,801

Таблиця H - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість тис. грн

Статті			Балансова вартість
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	
Фінансові активи	5,801	(1,965)	3,836

[822390-14] Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням

Таблиця A - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів			
	Торговельна дебіторська заборгованість			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	5,801	3,663	5,801	3,663
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.70%	0.70%		

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів			
	Торговельна дебіторська заборгованість			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (балансова вартість)	3,836	1,131	3,836	1,131

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього			
	Поточний			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	5,801	3,663	5,801	3,663
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.70%	0.70%		
Фінансові активи (балансова вартість)	3,836	1,131	3,836	1,131

Таблиця С - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Балансова вартість					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи	5,801	3,663	(1,965)	(2,532)	3,836	1,131

**Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності**

**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.

**Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення**

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 2025 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	-	-	3 035	-	-	3 035
<b>разом дебіторська заборгованість</b>	-	-	3 035	-	-	3 035
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	162	-	-	-	162
Поточні податкові зобов'язання	-	84	-	-	-	84
<b>Всього</b>	-	<b>246</b>		-	-	<b>246</b>
<b>GAP</b>		<b>-246</b>	<b>3 035</b>			<b>2 789</b>
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>-</b>	<b>427</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427</b>
<b>GAP</b>		<b>-427</b>	<b>904</b>			<b>477</b>

		тис. грн
<b>Строки погашення</b>		<b>Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення</b>
<b>Не більше одного року</b>		3,035
Більше трьох місяців та не більше одного року		3,035
Більше шести місяців та не більше одного року		3,035
<b>Усього фінансові активи</b>		<b>3,035</b>

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

**Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості**

### **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**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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	<p>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</p> <p>У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи</p>

		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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
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	-	-	-	-	801	227	801	227

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 2024 році та у 2025 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	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інвестиції в капітал (частки) господарських товариств	801	227	801	227

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.

**Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю****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.

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

-

Найменування статті	Станом на 31.12.25		Станом на 31.12.24	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	10 373	10 373	12 711	12 711
- кошти на рахунках в банку та готівка	1 363	1 363	701	701
-депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	9 010	9 010	12 010	12 010
дебіторська заборгованість	5 000	5 000	3 435	3 435

Резерв під очікувані кредитні збитки		(1 965)		(2 532)
Видані аванси	-	-	-	-
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>15 373</b>	<b>13 408</b>	<b>16 146</b>	<b>13 614</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	197	197	353	353
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	162	162	331	331
Поточні забезпечення	564	564	374	374
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>923</b>	<b>923</b>	<b>1 058</b>	<b>1 058</b>

[823000-3] Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу

**Розкриття інформації про оцінку власного капіталу за справедливою вартістю**

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

## Розкриття інформації про нематеріальні активи

## 6.3. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Ліцензія на провадження діяльності	Всього
<b>Первісна вартість:</b>			
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>35</b>
Надходження	19		19
Вибуття	-		-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	<b>54</b>
Надходження	-		-
Вибуття	-		-
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	<b>54</b>
<b>Накопичена амортизація :</b>			
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нарахування за рік	-	-	-
Вибуття	-	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нарахування за 2024рік	-	-	-
Вибуття	-	-	-
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чиста балансова вартість:</b>			
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	<b>54</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	<b>54</b>

Станом на 31 грудня 2025 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.

Комп'ютерне програмне забезпечення									
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу**

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	51	32					51	32	3
---	----	----	--	--	--	--	----	----	---

**Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу**

Придбання, що пов'язані з об'єднанням бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу		19						19	
---	--	----	--	--	--	--	--	----	--

<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>		19						19	
--	--	----	--	--	--	--	--	----	--

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	51	51					51	51	3
--	----	----	--	--	--	--	----	----	---

[825700] Примітки - Частки участі в інших суб'єктах господарювання

**Розкриття інформації про частки в інших суб'єктах господарювання**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інвестиції в капітал (частки) господарських товариств	801	227	801	227

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

тис.грн.

Перелік	31.12.2025	31.12.2024
Акції українських підприємств	0	0
Частки у статутному капіталі	801	227

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року Товариство не володіє акціями АТ.  
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" володіє 6,61% частки у ТОВ "ФК "Добробут-Капітал", що становить 1 070 тис. грн станом на 31.12.2025 р.

[825900] Примітки - Непоточний актив, утримуваний для продажу, та припинена діяльність

**Таблиця - Грошові потоки від діяльності, що триває, та припиненої діяльності**

тис. грн

Статті	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>		
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності), діяльність, що триває	(3,940)	(3,033)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(3,940)</b>	<b>(3,033)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності), діяльність, що триває	1,602	1,748
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>1,602</b>	<b>1,748</b>

**Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****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

**Розкриття інформації про інші 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 2024, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Забезпечення на 31 грудня 2025, тис. грн.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	290	511	236	564
Забезпечення витрат під аудит	42	-	42	-
<b>Всього</b>	<b>332</b>	<b>511</b>	<b>278</b>	<b>564</b>

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

Протягом 2025 року Товариство використовувало поточні забезпечення на виплату персоналу з оплати компенсації за невикористані відпустки при звільненні та щорічних відпусток.

	Забезпечення за гарантією якості		Забезпечення на реструктуризацію		Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням		Забезпечення на відшкодування		Забезпечення за зобов'язаннями до держави
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

**Розкриття інформації про інші забезпечення**

**Узгодження змін в інших забезпеченнях**

Інше забезпечення на початок періоду

Зміни в інших забезпеченнях

Додаткові забезпечення, інші забезпечення

Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення

**Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення**

0

0

0

0

Забезпечення використані, інші забезпечення

**Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень**

0

0

0

0

Інше забезпечення на кінець періоду

0

0

0

0

0

0

0

0

0



тис. грн

	Різні інші забезпечення	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

**Розкриття інформації про інші забезпечення**

Опис характеру зобов'язання, інші забезпечення

За обов'язковий річний аудит

**Розкриття інформації про оренду****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* LAND CRUISER PRADO випуску 2017 року у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390) згідно договору найму (оренди) транспортного засобу від 01.07.2025 року. Термін дії договору оренди встановлено до 30.06.2030 року.

Актив у формі права користування автомобілем та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 30.06.2030 року із застосуванням ставки дисконтування 18,0% 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**

тис. грн.

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші непоточні фінансові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	197	353
<b>Всього</b>	<b>197</b>	<b>353</b>

тис. грн.

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші поточні фінансові зобов'язання (короткострокове орендне зобов'язання)	162	331
<b>Всього</b>	<b>162</b>	<b>331</b>

**Розкриття інформації орендарем****Подання оренди для орендаря****Активи з права користування**

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Активи з права користування	198	496

Активи з права користування

198

496

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування**

В звіті про фінансовий стан активи з права користування відобранено в рядку "основні засоби"

**Орендні зобов'язання**

	ТИС. ГРН	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	162	331
Непоточні орендні зобов'язання	197	353
<b>Орендні зобов'язання</b>	<b>359</b>	<b>684</b>

**Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою****Інші непоточні та поточні фінансові зобов'язання**

ТИС. ГРН.

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші непоточні фінансові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	197	353
<b>Всього</b>	<b>197</b>	<b>353</b>

ТИС. ГРН.

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Інші поточні фінансові зобов'язання (короткострокове орендне зобов'язання)	162	331
<b>Всього</b>	<b>162</b>	<b>331</b>

**Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції 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".

Будівлі											
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування											
Узгодження змін в активах з права користування											
Активи з права користування на початок періоду		496	821							496	
Зміни в активах з права користування											
Придбання, що пов'язані з об'єднанням бізнесу, активи з права користування		95	23							95	
Амортизація, активи з права користування		(393)	(348)							(393)	
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування		(298)	(325)							(298)	
Активи з права користування на кінець періоду		198	496							198	

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування

Активи з права користування на початок періоду

496 821

496

Зміни в активах з права користування

Придбання, що пов'язані з об'єднанням бізнесу, активи з права користування

95 23

95

Амортизація, активи з права користування

(393) (348)

(393)

Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування

(298) (325)

(298)

Активи з права користування на кінець періоду

198 496

198

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

## Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	94	11
---	----	----

## Розкриття додаткової інформації

## Розкриття додаткової інформації орендарем

Середньозважена ставка додаткових запозичень орендаря, застосована для орендних зобов'язань, визнаних на дату першого застосування МСФЗ 16, %	13.70%
---	--------

[835110] Примітки - Податки на прибуток

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

## Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	9	60
---	---	----

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	9	60
---	---	----

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	9	60
---	---	----

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

## Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	52	335
--------------------	----	-----

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	9	60
---	---	----

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	9	60
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	52	335
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18.00%	18.00%

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

**Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів**

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

тис.грн.

Стаття	2025 рік	2024 рік
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності:</b>		
Надходження винагорода за управління активами ІСІ	5 198	5 585
Інші надходження, в тому числі:	398	491
- надходження компенсації за витрати ІСІ, що були сплачені Товариством	349	79
- надходження від повернення авансів постачальниками	-	16
- проценти за вільними залишками на рахунку	-	46
- повернення передплати за оренду приміщення	-	-
- повернення короткострокової позики	-	350
- інші надходження	-	-
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.:	(2 765)	(3 003)
Витрачання на оплату товарів (послуг)	(2 765)	(3 003)
Витрачання на оплату авансів	-	-

Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.:	(5 011)	(4 275)
Витрачання на оплату праці	(3 964)	(3 391)
Відрахування на соціальні заходи	(1 047)	(884)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в тому числі :	(1 698)	(1 285)
- витрачання на оплату витрат ІСІ ,що компенсуються Товариству	(-)	(-)
- витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(1 173)	(809)
- витрачання на погашення заборгованості підзвітним особам	(24)	(16)
- оренда основних засобів	(489)	(444)
- розрахункове касове обслуговування	(7)	(16)
- інші витрачання операційної діяльності	(5)	(-)
Податки на прибуток сплачені	(60)	(546)
<b>Чисті грошові потоки від(використані у )діяльності</b>	<b>(3940)</b>	<b>(3033)</b>
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
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	-	-
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		
- відсотки по депозитах	1602	1748
<b>Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	<b>1602</b>	<b>1748</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>(2 338)</b>	<b>(1 285)</b>
<b>Залишок коштів на початок звітного періоду</b>	<b>12 711</b>	<b>13 996</b>
<b>Залишок коштів на кінець звітного періоду</b>	<b>10 373</b>	<b>12 711</b>

[861200] Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 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.

На 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року частки учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування фізичної особи	31 грудня 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		
Громадянка України Стрілецька Любов Юріївна	784	9,8		
Громадянка України Пузема Тетяна Василівна	784	9,8		
Громадянка України Ситник Лілія Анатоліївна	784	9,8		
Громадянин України Ончуков Андрій Олександрович	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>

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

тис.грн.

Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025*	Розподіл згідно ст.63 Закону "Про ІСІ"	31.12.2025
Статутний капітал	8 000	8 000		8 000
Резервний капітал	303	316	13	316
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 815	4 845	(13)	4 845
<b>Всього власний капітал</b>	<b>13 118</b>	<b>13 161</b>		<b>13 161</b>

\*до розподілу прибутку у розмірі 5% від прибутку за 2024 рік до Резервного капіталу

За підсумками фінансово-господарської діяльності у 2025 році Товариство отримало прибуток у розмірі 43 тис. грн.

Резервний капітал у звітному періоді зазнав змін. У 2025 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 2024 році, в сумі 13 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року резервний капітал становить 316 тис. грн.

Сума залишку нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2025 року, що залишилася після здійснення відрахування у резервний капітал складає 4 845 тис. грн.

Порівняно з 2024 роком, на кінець звітного періоду, тобто станом на 31 грудня 2025 року, власний капітал збільшився на 42 тис. грн за рахунок отриманого прибутку за поточний 2025 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 2025 року Товариство не повідомляла й не виплачувала дивіденди.

[871100] Примітки - Операційні сегменти

**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання**

Протягом 2025 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.

**Звітний сегмент 1**

Звітний сегмент - управління активами інституційних інвесторів

Поточний звітний період	тис. грн			
	Операційні сегменти		Статті консолідації за сегментами	
		Сегменти		Сегменти
	Звітний сегмент 1		Звітний сегмент 1	

**Розкриття інформації про операційні сегменти**

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	393	393	393	393
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	9	9	9	9
Активи	14,487	14,487	14,487	14,487
Зобов'язання	1,326	1,326	1,326	1,326
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(3,940)	(3,940)	(3,940)	(3,940)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	1,602	1,602	1,602	1,602

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами			
	Операційні сегменти		Сегменти	
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

**Розкриття інформації про операційні сегменти**

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	348	348	348	348
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	60	60	60	60
Активи	14,435	14,435	14,435	14,435
Зобов'язання	1,317	1,317	1,317	1,317
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(3,033)	(3,033)	(3,033)	(3,033)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	1,748	1,748	1,748	1,748

тис. грн

	Продукти та послуги	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Розкриття інформації про продукти та послуги**

Дохід від звичайної діяльності	6,764	6,159
--------------------------------	-------	-------

[880000] Примітки - Додаткова інформація

**Розкриття додаткової інформації**

**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.

З 26.12.2025 р згідно Протоколу №65/25 виконання функцій внутрішнього аудитора покладено на Кашен 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-kua/korporativne-upravlinnya/standarti-korporativnogo-upravlinnya-v-profesiynih-uchasnikah-rinkiv-kapitalu-ta-organizovanih-tovarnih-rinkiv>

**Винагорода аудитора**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	42	42
<b>Загальна сума винагороди аудитора</b>	<b>42</b>	<b>42</b>