



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

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

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за 2024 рік

*Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
для подання до Національного банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» (далі по тексту ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»), код ЄДРПОУ 43041637, що знаходиться за адресою: 14005, м. Чернігів, вулиця Київська, будинок 11.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2024;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024, які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.2 та 2.4 у фінансовій звітності, в яких 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. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має активів, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами Інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. За період 2024 року загальні доходи склали 29819 тис. грн, що менше відносно попереднього року на 42% (доходи в 2023 році склали 51157 тис. грн). Але Товариство змогло утримати прибутковість діяльності. Показники платоспроможності та ліквідності дотримуються. Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2024 року компанія планує поступово збільшувати обсяг операцій в сфері фінансового лізингу та надання позик на умовах кредиту.

Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

З урахуванням викладених факторів, аудитор дійшов висновку, що Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Інформація про суттєву невизначеність належно розкрита у фінансовій звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, тривалість якого не можна спрогнозувати, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Інші питання- аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2023 року був проведений аудитором ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 21994619), яким 29 березня 2024 року висловлено немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, а саме:

Форми даних звітності за 2024 (поквартально) у складі:

LRF01001	Дані регуляторного балансу
FR000001	Дані фінансової звітності
LRR01001	Дані про договори та операції за наданими кредитами
LRL01001	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRI01001	Дані про договори та операції факторингу
LRG02001	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
LRG01001	Дані про договори та операції за гарантіями
LRN01001	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02001	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRF02001	Дані про позабалансові зобов'язання
LRF04001	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05001	Грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06001	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07001	Дані про залучені кошти
LRF08001	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Звіт про управління Товариством за 2024 рік не надано.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої 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 і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності вклучно 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, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; «Про споживче кредитування»; «Про фінансовий лізинг»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також наступними нормативними документами: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджений Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023, Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі - Положення 192), аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	43041637
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 05.06.2019 року № 1 064 102 0000 014514.
Орган реєстрації	Управління адміністративних послуг Чернігівської міської ради
Місцезнаходження	Україна, 14005, місто Чернігів, вул. Київська, б.11
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	На підставі свідоцтва № ФК 1232 (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1536 від 13.08.2019). Після перереєстрації ліцензії з 05.11.2024 Товариство включено НБУ до реєстру фінансових установ.
Ліцензія на фінансові послуги (*)	На протязі 2024 року діяли наступні ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне

	<p>регулювання у сфері ринків фінансових послуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту; - надання послуг з факторингу; - надання послуг з фінансового лізингу. <p>Строк дії ліцензії: до 05.11.2024.</p> <p>*05.11.24 року отримано ліцензію НБУ на право здійснювати наступні фінансові послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - надання коштів та банківських металів у кредит; - фінансовий лізинг.
Кількість працівників станом на 31.12.2024 року	7 осіб
Керівник	Букій Анна Олександрівна
Головний бухгалтер	Вовк Наталія Олександрівна
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-capital.com.ua

* 05.11.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг - діяльність фінансової компанії з правом надання послуг: надання коштів та банківських металів у кредит та фінансовий лізинг (рішення НБУ № 21/1526-рк від 05.11.2024). На підставі власної заяви Товариства НБУ було виключено дію ліцензії з надання послуг факторингу.

Станом на дату затвердження звітності Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» з 26.03.2021 входила до складу небанківської фінансової групи ПрАТ «Страхова компанія «ГРАНДВІС» (на підставі рішення НБУ «Щодо визнання небанківської фінансової групи»); 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 терміна небанківська фінансова група, що наведений у статті 1 Закону про фінансові послуги, та ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III Положення № 202, у зв'язку з відсутністю спільного контролера учасників Групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має. Товариство має материнську компанію - ТОВ «Енергетичні Активи» (код ЄДРПОУ 9644140). Частка володіння складає – 62,8571%.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) з 10.12.2024 та станом на звітну дату є:

- Пінчук Павло Іванович, Україна, проживання м. Київ, вул. Букіної Раїси, б. 22; ІПН 2146617775. Опосередкований вирішальний вплив через ТОВ «Енергетичні Активи». Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 62,8571%.

17.02.2025 без зміни учасників ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» відбулась зміна кінцевого бенефіціарного власника ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» у зв'язку зі зміною учасника ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ» з Пінчука Павла Івановича на Іванченка Віктора Григоровича.

Таким чином, станом на дату затвердження фінансової звітності кінцевим бенефіціарним власником є :

- Іванченко Віктор Григорович, проживання місто Чернігів, вул.Незалежності, будинок 82, квартира 25. Опосередкований вирішальний вплив через ТОВ «Енергетичні Активи». Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 54,38%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163.

Розкриття інформації щодо показників річної фінансової звітності

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2024 року, складає 90 792 тис. грн.

Непоточні активи на 31.12.2024 включають:

- 100 тис. грн - необоротні активи (вартість орендованого права визнаного за вимогами МСФЗ 16);
- 11 тис. грн – нематеріальні активи (вартість ліцензій на здійснення діяльності);
- 45 350 тис. грн– довгострокова заборгованість облікована за амортизованою вартістю (у тому числі: заборгованість по договорам лізингу – 761 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків - 152 тис. грн; заборгованість по договорам наданих кредитів – 46571 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків – 1 830 тис. грн).

Поточні активи на 31.12.2024 – 45 331 тис. грн, у т.ч.:

- 44 769 тис. грн – поточна заборгованість облікована за амортизованою вартістю (заборгованість по договорам наданих кредитів та нарахованих відсотків – 51 663 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків – 6 895 тис. грн;
- 30 тис. грн - поточні податкові активи;
- 5 тис. грн- поточні фінансові активи (кошти розміщені на депозиті);
- 1 тис. грн- поточні нефінансові активи (аванси постачальникам);

Облік активів Товариство здійснює з додержанням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 16 «Оренда».

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2024 складає 8 877 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти станом на 31.12.2024 складають 526 тис. грн (в т.ч.: кошти на рахунках в банку). Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСФЗ 16 «Оренда», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Непоточні зобов'язання станом на 31.12.2024 складають 72 020 тис. грн, в тому числі:

- 36 тис. грн – зобов'язання за договором оренди зі строком більше року;
- 71 984 тис. грн - відсоткова поворотна позика на термін більше 1 року.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 складають 189 тис. грн, в тому числі:

- 104 тис. грн – резерв відпусток;
- 85 тис. грн – резерв на майбутні зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 складають 3 450 тис. грн, в тому числі:

- 76 тис. грн – інша дебіторська заборгованість (поточні зобов'язання за договором оренди - 68 тис. грн; заборгованість за послуги – 8 тис. грн);
- 14 тис. грн - поточні податкові зобов'язання;
- 3 296 тис. грн – поточні фінансові зобов'язання (фінансова позика);
- 64 тис. грн – поточні нефінансові зобов'язання (заборгованість по оплаті праці та

ССВ).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2024 року був отриманий дохід від звичайної діяльності у сумі 29 819 тис. грн, в тому числі:

- 22 791 тис. грн – дохід від надання позики та від операцій за договором лізингу;
- 2 060 тис. грн – інші операційні доходи (доходи від визначення амортизованої вартості за договором лізингу - 1812 тис. грн; відсотки по депозитам – 87 тис. грн; дохід від отриманих штрафів за договорами лізингу – 161 тис. грн);
- 4 968 тис. грн – фінансові доходи (дохід від визнання амортизованої вартості виданих відсоткових позик та дисконт першого дня по лізингу).

Загальна сума витрат за 2024 рік склала 31 895 тис. грн, у тому числі:

- 21 323 тис. грн – собівартість послуг (нараховані відсотки за користування залученими коштами – 21106 тис. грн; собівартість майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу – 217 тис. грн);
- 2 077 тис. грн - адміністративні витрати;
- 8 295 тис. грн – інші операційні витрати (витрати від визнання справедливої вартості фінансових активів);
- 173 тис. грн – інші витрати;
- 27 тис. грн – витрати з податку на прибуток.

Протягом 2024 року було визначено прибуток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9 (коригування витрат від визнання резерву очікуваних кредитних збитків) на 2 197 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2024 року ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» отримало чистий прибуток 121 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» складається із :

- статутного капіталу – 14 000 тис. грн;
- резервний фонд - 50 тис. грн;
- нерозподілений прибуток – 1 083 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 14 000 тис. грн та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2024 має *нерозподілений прибуток* у сумі 1 083 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році в сумі 121 тис. грн, відрахування до резервного фонду 5 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2024 складає 15 133 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрито відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

Товариство засноване 05.06.2019 року під назвою Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕРСТОН», однак 25.06.2019 на Загальних зборах учасників Товариства (Протокол № 2) було прийнято рішення про зміну назви на Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ».

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.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становив - 5 200 тис. грн. Засновником Товариства є фізичні та юридичні особи (резиденти України). Статутний капітал у сумі 5 200 тис. грн був сплачений у повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31.12.2023 року учасниками Товариства були:

П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %	Сума внеску
Федоров Дмитро Владиславович	40,96	2 130
Вовк Наталія Олександрівна	19,23	1 000
ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс» інвестиційного фонду «Добробут Енерго»	19,615	1 020
Мапошко Сергій Миколайович	9,615	500
ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс»	9,615	500
ПрАТ «СК «Грандвіс»	0,962	50
ВСЬОГО	100	5 200

В звітному році були наступні зміни в складі учасників:

21.05.2024 учасник товариства - ПрАТ «СК «Грандвіс» передав свою частку у статутному капіталі ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» в розмірі 50 тис. грн, що складає 0,96 % громадянці України Букій Анні Олександрівні.

15.08.2024 учасник товариства Вовк Наталія Олександрівна передала свою частку у статутному капіталі ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» в розмірі 520 тис грн, що складало 10,00 % АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «АЛЕНТО».

31.10.2024 учасник товариства Федоров Дмитро Владиславович передав свою частку у статутному капіталі ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» в розмірі 2 130 тис грн, що складало 40,9615 % громадянці України Атрошенко Ірині Тимофіївні.

10.12.2024 ТОВ «Енергетичні Активи» зробив додатковий внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» в розмірі 8 800 тис грн, що складає 62,8571%.

13.12.2024 Позачерговими Загальними Зборами учасників ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» було затверджено рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства та розмір частки Третьої особи (ТОВ «Енергетичні Активи») та зареєстровані відповідні зміни до Статуту.

В результаті таких дій статутний капітал товариства станом на 31.12.2024 склав 14000 тис. грн та розподілений наступним чином:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
ТОВ «Енергетичні Активи»	62,8571%	8 800 000,00
Атрошенко Ірина Тимофіївна	15,2143%	2 130 000,00
Вовк Наталія Олександрівна	3,4286%	480 000,00
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго»	7,2857%	1 020 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	3,5714%	500 000,00
АТ «ЗНВКІФ «Аленто»	3,7143%	520 000,00
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	3,5714%	500 000,00
Букій Анна Олександрівна	0,3571%	50 000,00
ВСЬОГО	100%	14 000 000,00

Відомості про збільшення статутного капіталу ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за рахунок внесення додаткового вкладу третьої особи – ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ» до ЄДРПОУ у зв'язку з кібератакою на реєстри внесено лише 10.01.2025.

17.02.2025 – (без зміни учасника ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ») відбулась зміна кінцевого бенефіціарного власника ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» у зв'язку зі зміною учасника ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ» з Пінчука Павла Івановича на Іванченка Віктора Григоровича.

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

Формування резервних фондів

Станом на 31.12.2023 року розмір резервного капіталу становив 45 тис. грн.

Протягом 2024 року відрахування до резервного капіталу склали 5 тис. грн шляхом перерозподілу чистого прибутку (протокол загальних зборів № 71 від 01.07.2024).

Станом на 31.12.2024 розмір резервного капіталу складає 50 тис. грн.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від операцій надання коштів та банківських металів у кредит та фінансовий лізинг.

В ТОВ «ФК ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» діють наступні правила надання фінансових послуг затверджені наказом директора :

- № 31 від 30.05.2024 Правила про порядок надання послуг з фінансового лізингу;
- № 31 від 30.05.2024 Правила про надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вся інформація щодо фінансової діяльності відображена у Звітних даних.

Інформація про дотримання пруденційних вимог до фінансових компаній

За наслідками проведення аудиту фінансової звітності були проведені процедури перерахунку пруденційних нормативів встановлених НБУ на підставі ст. 39 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення 192. Розрахунок проведений на підставі показників фінансової звітності та даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії .

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

У відповідності до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192, розмір мінімального власного капіталу для ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ- КАПІТАЛ»» складає 15 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2024, складає 15 133 тис. грн та відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу, встановленого пруденційними нормативами НБУ до небанківських фінансових установ.

Відповідність нормативу левериджу

У відповідності до пункту 19 Положення 192, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Розмір розрахованого нормативу левериджу, який відповідає показникам фінансової звітності станом на 31.12.2024 складає 20%, та вище нормативного значення, встановленого Положенням 192.

	показник на 31.12.24
Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	14000
РК - резервний капітал;	50
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у <u>пункті 21</u> або <u>22</u> цього Положення;	967

За виключенням :	
- розподіленого фінансовою компанією прибутку за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левериджу;	-5
- понесені фінансовою компанією збитки за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левериджу.	
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	72020
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	3639
розрахунок левереджу за даними фінансової звітності:	20%
нормативне значення	3%
сума перевищення	17%

Розкриття інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під збитки.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки ми отримали свідчення про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за 2024 рік, які не підлягають відображенню у фінансовій звітності, але були розкриті в Примітках.

17.02.2025 – (без зміни учасника ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ») відбулась зміна кінцевого бенефіціарного власника ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» у зв'язку зі зміною учасника ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ» з Пінчука Павла Івановича на Іванченка Віктора Григоровича.

28.02.2025 затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» за рахунок внесення додаткового вкладу учасником Товариства - ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи 42082358, що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (код за ЄДРІСІ 23300689). Розмір додаткового вкладу – 2 180 тис. грн.

Повне найменування учасника	14 березня 2025		31 грудня 2024*	
	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
Громадянка України Атрошенко Ірина Тимофіївна	2 130	13,1644 %	2 130	15,2143 %
Громадянка України Вовк Наталія Олександрівна	480	2,9667 %	480	3,4286 %
Громадянин України Матюшко Сергій Миколайович	500	3,0902 %	500	3,5714 %
ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС»,	500	3,0902 %	500	3,5714 %
ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ- ФІНАНС», за рахунок активів ПВНЗІФ	3 200	19,7775 %	1 020	7,2857 %

«ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»				
Громадянка України Букій Анна Олександрівна	50	0,3090 %	50	0,3571 %
АТ «АЛЕНТО»	520	3,2138 %	520	3,7143 %
ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ»	8 800	54,3882 %	8 800	62,8571 %
Всього	16 180	100	14 000	100

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.21 № 1953-IX);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 7 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії та пункту 61 Постанови 199;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II Постанови 199, Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг;
- Облікова система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному вигляді на виконання вимог п. 145 Постанови 199;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12-16 цього Положення, та значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 Положення 192 Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;

- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (п 63 Постанови 199);
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганої ділової репутації юридичної особи, передбачених розділом IV Постанови 199;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

**Довідка про фінансову стійкість
ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»**

Код показника	Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
		Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
П.1	Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	12,46	5,89	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
П.2	Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	12,45	5,89	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
П.3	Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,17	0,06	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
П.4	Показник боргового навантаження	347,06	449,52	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
П.5	Показник операційної маржі	-28%	2%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
П.6	Показник чистої прибуткової маржі	0,53%	0,45%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.
П.7	Показник рентабельності активів	0,15%	0,13%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
П.8	Показник рентабельності власного капіталу	0,98%	2,06%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» на 31 грудня 2024 є фінансово стійким та платоспроможним та не має ознак незадовільного фінансового стану.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

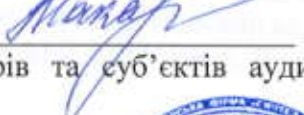
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження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


Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік: Договір № 119/2024 від 16.12.2024.

Дата початку аудиту: 16.12.2024

Дата закінчення аудиту: 17.03.2025

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

Макеєва Наталія Володимирівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

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



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

17 березня 2025 року