

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року

(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

#### 1.1. Основні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» (надалі – ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» або Товариство / Компанія) зареєстроване 05.06.2019 року, про що внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 064 102 0000 014514.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 1232, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 13 серпня 2019 року (розпорядження № 1536 від 13.08.19р). Після перереєстрації ліцензії з 05.11.2024р. Товариство включено НБУ до реєстру фінансових установ.

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.

Основні відомості про Товариство наведені в таблиці:

Повне найменування:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТІ «Фінансова Компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
Скорочене найменування:	ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ:	43041637
Коди діяльності за КВЕД	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)
Країна реєстрації:	УКРАЇНА
Ліцензія на право здійснення професійної діяльності:	На протязі 2024 року діяли наступні ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:  - надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту; - надання послуг з факторингу; - надання послуг з фінансового лізингу. Строк дії ліцензії: до 05.11.2024.  *05.11.24 отримано ліцензію НБУ на право здійснювати наступні фінансові послуги:  – надання коштів та банківських металів у кредит; - фінансовий лізинг.
Місцезнаходження:	Україна, 14005, місто Чернігів, вул. Київська, б.11
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-capital.com.ua
Адреса електронної пошти:	office@dobrobut-capital.com.ua

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Телефон:	+380 50 854 9820
----------	------------------

\* 01.01.2024 введено в дію Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та набрала чинності постанова Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Згідно із абзацом третім пункту 32 розділу VII «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону з дня внесення Національним банком України запису про переоформлення ліцензії до відповідного реєстру ліцензії, що діяли на день введення в дію Закону, вважаються анульованими, а фінансові компанії здійснюють свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, що передбачена Законом, з надання тих фінансових послуг, інформація щодо яких міститься у відповідному реєстрі.

Враховуючи викладене, 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 таких фінансових послуг, як надання послуг факторингу. В зв'язку з тим, що господарських операцій за факторинговими операціями Товариство не здійснювало, то вплив від анулювання ліцензії на подальшу діяльність відсутній.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2023 склала 6 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 склала 7 чол.

## 1.2. Учасники Товариства

Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є:

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
<b>ВСЬОГО</b>	<b>100%</b>	<b>14 000 000,00</b>

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 39644140). Частка володіння складає – 62,8571%.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) з 10.12.2024 року є:

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

## **ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

«ТОВ «ФК "Добробут-Капітал» з 26.03.2021р. 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 в учасників Групи.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

## **1.2. Економічне середовище в Україні**

Ринок лізингових послуг продовжує активно розвиватися, адаптуючись до сучасних викликів та потреб бізнесу. Разом з тим, жорсткі умови економічної кризи України в стані війни призводять до низки змін та якості стану ринку фінансових послуг. В Україні кількість учасників небанківського фінансового ринку за минулий рік постійно зменшувалась. Станом на 01 січня 2025 року в державному реєстрі налічувалось 876 учасників, в тому числі тільки 479- це фінансові компанії з яких 109 займались наданням послуг лізингу.

На ринку фінансового лізингу в Україні існують кілька крупних компаній, які контролюють велику частину ринку фінансового лізингу. Ці компанії зазвичай мають значний обсяг активів та широку клієнтську базу. При цьому на ринку також присутні менші учасники, але вони не мають такого значного впливу на ринкові показники. Така структура ринку вказує на те, що конкуренція між великими компаніями може бути досить інтенсивною, але при цьому є деяка концентрація влади та ресурсів в обмеженому колі учасників ринку.

До таких компаній належать:

– ОTR Leasing: Частка на ринку становить близько 20%. Компанія спеціалізується на лізингу автомобілів, сільськогосподарської та будівельної техніки.

– Raiffeisen Leasing: Займає приблизно 15% ринку, пропонуючи лізинг різних видів обладнання, транспорту та нерухомості.

– UniCredit Leasing: Частка ринку близько 10%. Основний фокус – автомобільний лізинг та лізинг промислового обладнання.

Інші компанії мають менші частки, але вони активно конкурують у своїх нішах. Наприклад: – Альфа-Лізинг: Частка близько 5%. Спеціалізується на лізингу комерційних автомобілів та вантажівок. – Ленд-Лізинг: Займає близько 4% ринку, пропонуючи послуги лізингу сільськогосподарської техніки.

Малий і середній бізнес активно використовує лізинг як інструмент для придбання техніки, транспорту та обладнання. У 2025 році спрощення умов фінансування та гнучкість лізингових програм та державного фінансування роблять цей інструмент ще доступнішим для підприємців.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

Автоматизація процесів стала важливою складовою ринку. Онлайн-калькулятори, мобільні додатки та цифрові платформи значно спрощують процес отримання лізингу, дозволяючи клієнтам оформлювати угоди безпосередньо через інтернет.

У 2025 році зростає інтерес до лізингу електромобілів та обладнання з низьким рівнем викидів CO<sub>2</sub>. Такі програми стають популярними завдяки державним ініціативам підтримки екологічного бізнесу.

У зв'язку з воєнним періодом виникає перелік проблем, з якими стикається сфера фінансового лізингу та надання позик на умовах фінансового кредиту. Військове положення та економічна нестабільність спричиняють зниження попиту на фінансовий лізинг через обмеження доступу до фінансових ресурсів та зміни в споживчому поведінці. Крім того воєнні дії можуть призвести до руйнування майна та інфраструктури, що збільшує ризик втрати активів, який ускладнює умови для фінансового лізингу або застави.

Згідно зі звітом НБУ, у 2024 році економіка продовжувала відновлюватися завдяки ефективній адаптації до воєнних умов. Проте темпи цього відновлення поступово сповільнювалися через погіршення безпекової ситуації, слабший зовнішній попит та зниження врожайності. Як наслідок, прогноз зростання реального ВВП було знижено до 3,4% замість очікуваних 4,0%.

Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї що зменшило відповідно імпорتنий виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість спожитого пального. Попри відносно затишшя на валютному ринку ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати під неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2024 року та, ймовірно, зберігатиметься на початку 2025 року.

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

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

Фінансова звітність товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована 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.

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовувались норми відповідних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України в редакції чинній на 01 січня 2024 року (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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 суперечать вимогам МСФЗ.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

#### **Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості 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 отримана 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.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2024 року.

Звітний період: 2024 рік, який починається 01.01.2024 та закінчується 31.12.2024.

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

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

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, прибуток та збиток, за функцією витрат за період;
- звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення;

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

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

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі 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 (далі - «iXBRL»). Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

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

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

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

### 2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у відповідну функціональну валюту за обмінним курсом, що встановлюється на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що встановлюється на таку дату.

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що встановлений на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті в іноземних валютах, які оцінюються за історичною вартістю, перераховуються з використанням обмінного курсу на дату операції.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку, визнаються в прибутках чи збитках, за виключенням різниць, що виникають при перерахунку фінансових інструментів, наявних для продажу, які визнаються в іншому сукупному доході.

Курси обміну основних валют по відношенню до гривні, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, представлені таким чином:

	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
Долар США/гривня		42,039
36,5686		
Євро/гривня		43,9246
38,951		

В звітному році Товариство не відчувало безпосередній вплив валютних різниць на фінансовий результат діяльності.

### 2.4. Принцип безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Однак, на протязі 2024 року тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану що дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України взагалі.

В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

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

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

війни. Керівництву вдається зберігати достатньо стабільну динаміку загальних доходів: за період 2024р. загальні доходи склали 29819тис.грн, що менше відносно попереднього року на 42% (доходи в 2023р. склали 51157тис.грн). Але Товариство змогло утримати прибутковість діяльності.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- відсутність активного ринку фінансових послуг обмежують розвиток діяльності;
- зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств);

Але це зниження ризику за цим фактором керівництво вбачає в забезпеченні суттєвих сум заборгованості заставним майном.

- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості); наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2024 р. 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.

Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності.

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

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування. Товариство дотримується всіх пруденційних нормативів, встановлених регулятором, про що розкрито інформацію в Примітці 7.

Війська російської федерації здійснюють ракетні удари по всій території України. Разом із тим, ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» продовжує працювати, надає послуги громадянам і робить все можливе, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань перед державним бюджетом України.

Керівництво ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» провело евакуацію персоналу в безпечні регіони, здійснило заходи з організації дистанційної роботи, інші заходи, спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та додержання режиму роботи ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» на період дії воєнного стану.

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.

Майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, а фінансова система, як і раніше, забезпечує грошові потоки. Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська та фінансова система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і всі банківські та кредитні послуги доступні її клієнтам – як юридичним, так і фізичним особам. Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

безперервність діяльності для підготовки цієї окремої 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, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

#### 2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночки або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип застосовується і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів від операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

### 3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS).

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2019 року була затверджена наказом від 26.06.2019 № 8.

#### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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.

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

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

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

- зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди про фінансування постачальника”.

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

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить **грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.**

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. 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 є непростроченим та рівень кредитного ризику може встановлюватись на рівні від 0,1% до 0.5% станом на звітну дату.

Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає наступні етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (аналіз 12 місяців) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює від 0,5% до 20% первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют); значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів). Розмір резерву збільшується від 0,5% до 85% ймовірного кредитного збитку.

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника; порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується від 85% до 100% ймовірного кредитного збитку.

Рівень заборгованості	% резерву
Не прострочений	0,1%-0,5%
1- й рівень (від 31 до 60 днів)	0,5%-20%
2- й рівень (від 61 до 90 днів)	20%-65%
3- й рівень (понад 90 днів)	65%-85%
Кредитно-знецінені активи	85-100%

#### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструмента; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство 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 обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі контрагентів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

Грошові кошти – 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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами та при первісному визнанні дорівнює номінальній вартості.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю очікуваних грошових потоків.

Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від трьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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 <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 0,5% від суми розміщення);
- 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 збитків розраховується у розмірі від 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

#### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

#### ***Авансові платежі та передоплата***

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. 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/або вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Станом на 31.12.2023 та на 31.12.2024 років на балансі Товариства власних основних засобів немає. В складі необоротних активів враховане орендоване право на офісне приміщення, обліковане за правилами МСФЗ 16.

#### ***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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### ***Амортизація.***

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

#### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив визнається, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. Товариством обліковуються такі нематеріальні активи як програмне забезпечення та ліцензії на діяльність.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років.

Зменшення балансової вартості основних засобів і нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування, здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Вважається справедливою вартістю при придбанні активу первісна вартість, при продажу – договірна.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### 3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова 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 іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

#### 3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

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.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

### **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, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за повний попередній місяць, що передує даті початку оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

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, початково-оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди 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.

### **3.6. Податок на прибуток**

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток. Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

#### **3.7. Фінансові зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання Компанії тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання фінансовими інструментами або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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 Товариства.

Поточні фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

#### ***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.

#### **Умовні зобов'язання та активи**

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

#### **3.8. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### ***Забезпечення***

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства. Товариство 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 даних інвентаризації резерву відпусток.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

#### **3.9. Запаси.**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду. В основному запаси надані в вигляді придбаного майна, яке в подальшому використовується для передачі в лізинг клієнтам.

#### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг обліковується Товариством відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або в міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або в міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. Дохід від надання послуг лізингу визнається за вимогами МСФЗ 16 «Оренда».

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової. До операційної діяльності відносяться доходи від нарахування відсотків по наданим позикам та доходи від лізингових договорів.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать. Такі умови визначаються графіками платежів та умовами договорів;

- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як аванси;

-здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як аванси;

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо або на підставі первинних документів або у відповідності до бухгалтерських розрахунків визнання вартості послуги у відповідності до МСФЗ 16 або МСФЗ 15.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Для прийняття ефективних управлінських рішень Товариство веде облік витрат за їх функціональним призначенням та виділяє за економічними елементами. За економічними елементами витрати поділяються на матеріальні витрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизацію, інші операційні витрати.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

#### **3.11. 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. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. 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.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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 на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

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

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

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів		компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін	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,

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	<p>"операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компанії чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності</p> <p>Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p>		<p>сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</p> <p><b>Перекласифікація деяких елементів звітності</b>, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</p> <p><b>Розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p><b>Збільшення обсягу підготовчої роботи</b>, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p><b>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами</b>, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <p>Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</p> <p>Розробку оновленої структури фінансової звітності.</p> <p>Навчання відповідального персоналу.</p> <p>Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.</p> <p>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування</p>
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	<p>Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.</p> <p>У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів</p>

Компанія планує застосувати вищевказані стандарти з дати їх обов'язкового набуття їх чинності.

## **ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

*у тисячах українських гривень*

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

## **4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

### **4.1. Використання оцінок та припущень**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які 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 грудня 2024 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

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

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. В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву зменшилась на 2 197 тис. грн.

РОКЗ на 31.12.2023р., тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Коригування на 31.12.2024	РОКЗ на 31.12.2024, тис. грн.
11 073	0	0	-2 197	8 877

#### Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0,1%-0,5%	57 517	84
1- й рівень (від 31 до 60 днів)	0,5%-20%	28005	5504
2- й рівень (від 61 до 90 днів)	20%-65%	1388	902
3- й рівень (понад 90 днів)	65%-85%	3210	2387
Кредитно-знецінені активи	85-100%		
<b>Всього на 31.12.2024</b>	-	<b>90119</b>	<b>8 877</b>
<b>Всього на 31.12.2023</b>		<b>101 750</b>	<b>11 073</b>
<b>Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2024</b>			<b>2 197</b>

#### 4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 р.

#### 4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування дебіторської заборгованості, на яку не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

Згідно вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки повинен відповідати середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

**5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості****5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

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

Найменування статті	Станом на 31.12.24		Станом на 31.12.23	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	<b>526</b>	<b>526</b>	<b>490</b>	<b>490</b>
- кошти на рахунках в банку та готівка	521	521	485	485
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	5	5	5	5
дебіторська заборгованість	98 996	98 996	119 541	119 541
Резерв під очікувані кредитні збитки		(8 877)		(11 073)
Видані аванси	1	1	4	4
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>99523</b>	<b>90 646</b>	<b>120035</b>	<b>108 962</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	72 020	72 020	95 204	95 204
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	154	154	134	134
Поточні забезпечення	189	189	302	302
Інші поточні фінансові зобов'язання	3 296	3 296	7 299	7 299

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Найменування статті	Станом на 31.12.24		Станом на 31.12.23	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>75 659</b>	<b>75 659</b>	<b>102 939</b>	<b>102 939</b>

**6. Розкриття показників фінансової звітності**

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання послуг з позик та лізингу.

Основний дохід Товариство отримувало від отриманих відсотків та винагороди від виданих позик та лізингу.

**6.1. Доходи та витрати Товариства:**

Доходи	31.12.2024	31.12.2023
Дохід з нарахування відсотків за виданими відсотковими позиками	22 572	
Дохід від продажу майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу	219	23 134
<b>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – РАЗОМ</b>	<b>22 791</b>	<b>23134</b>
Дохід від отриманих штрафів, пеня за договорами лізингу	161	308
Дохід від визнання справедливої вартості фінансового лізингу	1812	4250
Дохід з нарахування відсотків за виданими відсотковими позиками		6 275
Нараховані відсотки за строковими депозитними вкладками	87	82
<b>Інші операційні доходи - РАЗОМ</b>	<b>2060</b>	<b>10 915</b>
Дохід від визнання амортизованої вартості виданих відсоткових позик та дисконт першого дня по лізингу	4968	6583
<b>- Інші фінансові доходи</b>	<b>4968</b>	<b>6583</b>
<b>ВСЬОГО ДОХОДІВ</b>	<b>29 819</b>	<b>40 632</b>

Витрати	31.12.2024	31.12.2023 р.
Нараховані відсотки за користуванням залученими коштами	21 106	20 818
Собівартість майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу	217	1 196
<b>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) - РАЗОМ</b>	<b>21 323</b>	<b>22 014</b>
Витрати на оплату праці	1261	986
в т. ч. витрати на створення забезпечень на виплату працівникам	104	138
Відрахування на соціальні заходи	219	165
Амортизація необоротних активів	71	101
Відрахування на придбання послуг, пов'язаних з операційною діяльністю	463	298

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Витрати на відрядження	-	-
Матеріальні витрати	27	28
Інші витрати	36	10
<b>Адміністративні витрати – РАЗОМ</b>	<b>2 077</b>	<b>1 588</b>
збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9	(2197)	6 917
Витрати від визнання справедливої вартості фінансових активів (наданих позик, амортизація премій)	8 295	9 834
<b>Інші операційні витрати – РАЗОМ</b>	<b>6 098</b>	<b>16 751</b>
Інші витрати	173	151
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>27</b>	<b>23</b>
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>29 698</b>	<b>40 527</b>

**Прибуток/(збиток)**

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

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

	<b>2024 рік, тис. грн.</b>	<b>2023 рік, тис. грн.</b>
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	148	128
Податок на прибуток, тис. грн.	27	23
Чистий фінансовий результат, тис. грн.	121	105

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про сукупний дохід.

**6.2. Активи Товариства:****Нематеріальні активи**

Інформація про рух нематеріальних активів була представлена таким чином:

	<b>Ліцензія</b>	<b>Програмне забезпечення</b>	<b>Усього</b>
<b>Первісна вартість</b>			
Станом на 31 грудня 2023 року	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>13</b>
Надходження	-	-	-
Вибуття	2	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>11</b>
<b>Накопичена амортизація</b>			
Станом на 31 грудня 2023 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	-	-	-

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

**Чиста балансова вартість**

Станом на 31 грудня 2023 року	6	7	13
Станом на 31 грудня 2024 року	4	7	11

**Інформація про рух основних засобів:**

Згідно МСФЗ 16 «Оренда» на рахунках основних засобів Товариством здійснюється облік та амортизація довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (Актив у формі права користування).

Станом на 31.12.2023 Товариство орендує *нежитлове приміщення* (офіс), в якому впроваджується фінансова діяльність, у ТОВ «ОК ІСТЕЙТ» (код ЄДРПОУ 32399533) згідно Договору суборенди частини нежитлового приміщення № 23/1 від «01» листопад 2023. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Станом на 31.12.2023 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено актив з права користування офісу в сумі 182 тис. грн за первісною вартістю та накопичений знос – 12 тис. грн та орендне зобов'язання з фінансової оренди:

- непоточне на суму 111 тис грн.

- поточне на суму 54 тис грн.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.05.2026 року із застосуванням ставки дисконтування 21,5% річних.

Інформація про рух активу у формі користування (включено до статті «Основні засоби») була представлена таким чином:

	Актив у формі користування
<b>Первісна вартість</b>	
Станом на 31 грудня 2023 року	182
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2024 року	182
<b>Накопичена амортизація</b>	
Станом на 31 грудня 2023 року	12
Амортизаційні нарахування	70
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2024 року	82
<b>Чиста балансова вартість</b>	
Станом на 31 грудня 2023 року	170
Станом на 31 грудня 2024 року	100

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

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

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

**Поточні активи** представлені наступними статтями:

**6.2.1. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість**

За видами дебіторської заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами позики	46572	62 958
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами лізингу	760	1044
Резерв під очікувані кредитні збитки	<b>(1982)</b>	<b>(588)</b>
<b>Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості</b>	<b>45350</b>	<b>63 414</b>
Дебіторська заборгованість за фінансові послуги	47 235	47 494
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	30	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4429	8 045
Резерв під очікувані кредитні збитки	( 6895)	( 10 485)
<b>Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості</b>	<b>44800</b>	<b>45 064</b>

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Непоточна дебіторська заборгованість за послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів :

	сума боргу	Стан заборгованості	визнаний РОКЗ	предмет договору
АТ "ОБЛТЕПЛОКОМУНЕНЕРГО"	62,00	не прострочена		лізинг
Вовк Наталія Олександрівна	277,40	не прострочена	1	позика
Матюшко Сергій Миколайович	410,00	не прострочена	1	позика
Приватний нотаріус Петрушина Людмила Михайлівна	138,00	не прострочена	1	лізинг
ТОВ "ЕКО-РЕНЕСАНС"	138,40	кредитний ризик 65%	90	лізинг
ТОВ "Міраві"	53,70	кредитний ризик 20%	7	лізинг
ТОВ "МТ-РІВНОПІЛЛЯ"	86,60	не прострочена		позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	43 402,00	не прострочена	80	позика
ТОВ "ЧЕРНІГІВЗЕРНОПРОМ"	2 199,80	кредитний ризик 75%	1748	позика
ФГ "Злагода-2016"	47,80	не прострочена	1	лізинг
ФГ "Фортуна-Агро-V"	320,90	не прострочена	53	лізинг
ФОП Вовк Наталія Олександрівна	195,70	не прострочена		позика
Разом	47 332,30	не прострочена	1982	

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Поточна дебіторська заборгованість за послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів :

	сума боргу	частка в загальному обсязі	Стан заборгованості	визнаний РОКЗ	предмет договору
ТОВ "ЕКО-РЕНЕСАНС"	1 208,00	2,34%	кредитний ризик 65%	785	позика
ТОВ "Кліар-Сіті"	25 160,00	48,70%	кредитний ризик 20%	5203	позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	17 103,00	33,10%	не прострочена	80	позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	2 581,00				нараховані відсотки
		5,00%	не прострочена		
ТОВ "ЧЕРНІГІВЗЕРНОПРОМ"	131,00	0,25%			позика
ТОВ "ЧЕРНІГІВЗЕРНОПРОМ"	879,00				нараховані відсотки
		1,70%	кредитний ризик 75%	586	
ФГ "Фортуна-Агро-V"	1 747,00				
		3,38%	кредитний ризик 15%	240	позика
інші	2 854,00	5,52%	не прострочена	1	позика
разом	51 663,00	100,00%		6895	

Дебіторська заборгованість за окремими договорами має забезпечення у вигляді права застави на об'єкти нерухомості. На звітну дату Керівництво ще не застосовує заходи для стягнення суми заборгованості та оцінки зазначених активів бо є запевнення боржника в погашенні заборгованості, але в майбутньому не виключається можливість погашення боргу за рахунок стягнення заставного майна. Суми, які забезпечують заборгованість, враховану в активах на 31.12.2024, надана в наступній таблиці.

Нерухомість ( земля ) , яка значиться в заставі:

Місце розташування	Договір іпотеки	Форма власності	Цільове призначення	Особа-боржник	Чи проведена оцінка активу в заставі	Забезпечує сумму заборгованості, тис.грн.
Чернігівська область, Чернігівський р., с. Количівка, Ніжинського шосе	№ ДІ 28-12/21 від 28.12.2021	Приватна власність	Звірогосподарство-Комплекс нежитлових булівель та споруд, загальною площею 1433,3 кв.м	ТОВ «Чернігівзернопром»	згідно зі звітом з незалежної оцінки ринкової вартості предмета іпотеки, наданим суб'єктом оціночної діяльності ПП «ТА-Експерт-Сервіс» 15 листопада 2021 року, Вартість предмета іпотеки становить 2534 тис. грн.	6263 тис.грн.

**6.2.2. Гроші та їх еквіваленти**

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Грошові кошти на рахунках у банку	526	490
- гроші на спеціальному рахунку в Казначействі (Залишок коштів на електронному рахунку ПДВ)	6	6
- гроші на поточному рахунку	520	419
- гроші на короткостроковому депозиті		5
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>526</b>	<b>490</b>
<b>Поточні фінансові інвестиції</b>		
Кошти на депозитному рахунку	5	

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

До складу грошей та їх еквівалентів станом на 31.12.2024 року відносяться грошові кошти загальною сумою 526 тис. грн, що розміщені на поточному рахунку та короткострокових депозитних вкладів:

в АТ «Універсал Банк» в розмірі 520 тис. грн відповідно до договору банківського рахунку про нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку № 101599436 від 15.08.2019 року до 29.07.2025 року під 12,2% річних;

АТ «Універсал Банк» в розмірі 5 тис. грн відповідно до генерального договору №UA213220010000026515490000014 від 14.08.2020 року (строк дії договору з 14.08.2020 року до 13.08.2021 року з пролонгацією до 09.08.2025 року) під 9,5% річних. В звітному році залишок коштів по депозиту було рекласифіковано до складу поточних фінансових інвестицій.

Держказначейство України в розмірі 6 тис. грн – кошти на електронному рахунку ПДВ.

Компанія не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти російської федерації та Білорусії. Відсутні кошти в рублях.

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

### 6.3. Власний капітал Товариства:

#### 6.3.1. Статутний капітал

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 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
Матюшко Сергій Миколайович	9,615	500
ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс»	9,615	500
ПрАТ «СК «Грандвіс»	0,962	50
<b>ВСЬОГО</b>	<b>100</b>	<b>5 200</b>

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 Анна 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»».

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

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 Ірина Тимофіївна.

10.12.2024 ТОВ «Енергетичні Активи» зробив 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
<b>ВСЬОГО</b>	<b>100%</b>	<b>14 000 000,00</b>

### 6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	31.12.2024	31.12.2023
На початок періоду	967	869
Чистий фінансовий результат за період використання чистого прибутку	121	105
	(5)	(7)
<b>На кінець періоду</b>	<b>1 083</b>	<b>967</b>

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства та статуту Товариства.

### 6.3.3. Резервний капітал

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Резервний капітал: сальдо на початок року	45	38
Відрахування до резервного капіталу	5	7
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>50</b>	<b>45</b>

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

**ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

**6.4. Зобов'язання Товариства:**Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:**6.4.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам**

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	104	137
Поточні забезпечення (нарахований резерв під аудит)	85	162
<b>Всього</b>	<b>189</b>	<b>299</b>

В звітному році Товариством нараховано:

- забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 31.12.2024 склали - 104 тис. грн; за звітний рік було використано резерву в сумі 140 тис. грн, та нараховано майбутніх зобов'язань в сумі 104 тис. грн.
- забезпечення на витрати аудиту у сумі 85 тис. грн, використано 162 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 забезпечення Товариства склали 189 тис. грн.

**6.4.2. Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість**

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Заборгованість по зобов'язанням з оренди офісу (ТОВ «ОК ИСТЕЙТ»)	68	54
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	8	
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. - податок на прибуток	14	32 23
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	51	40
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	13	8
Поточні забезпечення	189	302
Інші поточні зобов'язання	3296	7 299
<b>Всього</b>	<b>3 639</b>	<b>7 735</b>

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є поточними фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом є поточними нефінансовими зобов'язаннями.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 Товариство оцінює за первісною сумою, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Інші поточні зобов'язання представлені позикою ТОВ «КУА «Добробуд-Фінанс», який діє від імені інвестиційного фонду «Добробуд Енерго» ( грн.):

ТОВ "КУА "Добробуд-Фінанс" ПВНЗІФ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО"	Залишок на 31.12.2023	погашено	Отримано по новим угодам	Залишок на 31.12.2024
Позика№184-ДЕНА5066072грн від24.03.2135,5%	789 549,35	1 173 432,54	383 883,19	
Позика№186-ДЕНА124250грнівід30.03.2135,5%	112 023,34	252 840,53	145 617,70	4 800,51
Позика№280-ДЕНА 1400 тис під 35,5%	56 183,73	162 800,90	106 617,17	
Позика№297-ДЕНА15500292,50під 17.5%.	2 271 636,07	2 561 822,30	2 007 898,77	1 717 712,54
Позика№298-ДЕНА 890000під 35,5% до03.02.23р.	26 834,11	53 668,22	26 834,11	
Позика№328-ДЕНА7085166під21%до30.01.24р.	90 526,95	1 073 127,82	982 600,87	

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Позика№347- ДЕНА440тис.під35,5%до15.05.24р.	52 209,32	105 527,40	53 318,08	
Позика№348-ДЕНА57мл.під19,5%	861 037,73	9 233 073,28	9 063 513,56	691 478,01
Позика№358- ДЕНА16144439під35,5%до19.06.24р.	2 889 191,11	5 574 254,59	2 685 063,48	
Позика№372-ДЕНА900тис під35,5%до28.08.24р.	109 417,81	319 500,01	210 082,20	
Позика№390-ДЕНА150тис під35,5%до04.10.24р.	12 838,35	53 249,99	40 411,64	
Позика№391-ДЕНА300тис під19%до09.10.26р.	4 720,23	46 716,48	45 046,66	3 050,41
Позика№392-ДЕНА650тис під19%до09.10.24р.	6 454,79	65 172,59	58 717,80	
Позика№399-ДЕНА75тис під35,5%до22.10.24р.	5 106,17	26 625,02	21 518,85	
Позика№414-ДЕНА780тис під35,5%до11.12.24р.	15 172,60	276 899,96	261 727,36	
Позика№433-ДЕНА890тис під35,5%до30.01.26р.		264 147,39	289 981,50	25 834,11
Позика№448-ДЕНА600тис під21%до06.03.25р.		21 402,74	21 402,74	
Позика№459-ДЕНА48728тис під35,5%до21.03.25р.		1 203 781,87	1 350 700,13	146 918,26
Позика№466-ДЕвід14.05на260тис під35,5%до13.05.25р.		33 827,58	58 414,52	24 586,94
Позика№479- ДЕНА16144439під35,5%до18.06.25р.		2 414 151,84	3 046 212,36	632 060,52
Позика№488- ДЕНА300тис_під15,4%до14.07.25р.		2 911,23	2 911,23	
Позика№491- ДЕНА10,3мл_під5,75%до25.07.25р.		82 343,15	82 343,15	
Позика№506- ДЕНА900тис.від28.08.24р35,5%до27.08.25		83 157,53	110 293,15	27 135,62
Позика№507- ДЕНА250тис.від28.08.24р22%до27.08.25		16 876,71	16 876,71	
Позика№528- ДЕНА150тис.від04.10.24р35,5%до03.10.25		8 461,64	12 984,24	4 522,60
Позика№536- ДЕНА75тис.від22.10.24р35,5%до21.10.25		2 917,81	5 179,11	2 261,30
Позика№546-ДЕвід11.12на780тис під35,5%до10.12.25р.			15 931,23	15 931,23
<b>Разом</b>	<b>7 302 901,66</b>	<b>25 112 691,12</b>	<b>21 106 081,51</b>	<b>3 296 292,05</b>

**Інші непоточні фінансові зобов'язання**

	<b>31.12.2024,</b> <b>тис. грн.</b>	<b>31.12.2023,</b> <b>тис. грн.</b>
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	36	111
Відсоткова поворотна позика на термін більше 1 року	71984	95093
<b>Разом</b>	<b>72020</b>	<b>95204</b>

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

01.11.2023. Товариство сформувало актив у формі права користування об'єктом оренди у зв'язку із укладенням договору оренди нежитлового приміщення на термін до 31.05.2026 Товариство використовує ставку дисконтування для цілей розрахунку зобов'язань з оренди яка становила 21,5% на дату укладання договору оренди.

Станом на 31.12.2023 року в складі інших довгострокових зобов'язаннях була врахована позика, яку Товариством було залучено на умовах субординованого боргу загальною сумою 95 093 тис. грн з терміном погашення до кінця 2026 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго», на підставі 15 договорів про надання коштів у позичку на умовах субординованого боргу, за умовами яких Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за 10 договорами, а також 17,5% - 21% річних за 5 договорами.

Частково заборгованість на протязі 2024 року була погашена та отримано кошти за новими угодами (грн).

Умови позик	грн			
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" ПВНЗІФ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО"	Залишок на 31.12.2023р	Погашено заборгованість	Отримано нову позичку	Залишок на 31.12.2024р.
Позика№184-ДЕНа5066072грн від24.03.21 під 35,5%	4 872 800,00	4 872 800,00		
Позика№186-ДЕНа124250грнвід30.03.21 під 35,5%	673 979,40	538 135,00		135 844,40
Позика№280-ДЕНа 1400 тис під 35,5%	629 452,87	629 452,87		
Позика№297-ДЕНа15500292,50під 17.5% до 02.02.28р.	12 758 811,81	6 625 642,52		6 133 169,29
Позика№298-ДЕНа 890000під 35,5%	890 000,00	890 000,00		
Позика№328-ДЕНа7085166під21%	4 985 486,48	4 985 486,48		
Позика№347-ДЕНа440тис.під35,5%	440 000,00	440 000,00		
Позика№348-ДЕНа57мл.під19,5%до19.05.28р.	51 102 000,00	9 647 000,00		41 455 000,00
Позика№358-ДЕНа16144439під35,5%	16 144 439,00	16 144 439,00		
Позика№372-ДЕНа900тис під35,5%.	900 000,00	900 000,00		
Позика№390-ДЕНа150тис під35,5%	150 000,00	150 000,00		
Позика№391-ДЕНа300тис під19%до09.10.26р.	291 400,00	103 200,00		188 200,00
Позика№392-ДЕНа650тис під19%	400 000,00	400 000,00		
Позика№399-ДЕНа75тис під35,5%до22.10.24р.	75 000,00	75 000,00		
Позика№414-ДЕНа780тис під35,5%	780 000,00	780 000,00		
Позика№433-ДЕНа890тис під35,5%до30.01.26р.			890 000,00	890 000,00
Позика№448-ДЕНа600тис під21%до06.03.25р.		600 000,00	600 000,00	
Позика№459-ДЕНа48728тис під35,5%			4 872 800,00	4 872 800,00

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Позика№466-ДЕвід14.05на260тис під35,5%			260 000,00	260 000,00
Позика№479-ДЕНа16144439під35,5%.			16 144 439,00	16 144 439,00
Позика№488-ДЕНа300тис_під15,4%до14.07.25р.		300 000,00	300 000,00	
Позика№491-ДЕНа10,3мл_під5,75%до25.07.25р.		10 300 000,00	10 300 000,00	
Позика№506-ДЕНа900тис.від28.08.24р35,5%			900 000,00	900 000,00
Позика№507-ДЕНа250тис.від28.08.24р22%		250 000,00	250 000,00	
Позика№528-ДЕНа150тис.від04.10.24р35,5%			150 000,00	150 000,00
Позика№536-ДЕНа75тис.від22.10.24р35,5%			75 000,00	75 000,00
Позика№546-ДЕвід11.12на780тис під35,5%			780 000,00	780 000,00
<b>Разом</b>	<b>95 093 369,56</b>	<b>58 631 155,87</b>	<b>35 522 239,00</b>	<b>71 984 452,69</b>

**6.4.4. Поточні податкові зобов'язання**

Показник	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	-	23
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>23</b>

**6.5. Рух грошових коштів.**

**6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності**

Стаття руху ГК	31.12.2024	31.12.2023
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	27 340	23 321
<i>% за позиками</i>	<i>26 142</i>	<i>22 879</i>
<i>Комісія за позиками</i>	<i>45</i>	<i>189</i>
<i>Винагорода за лізингом</i>	<i>937</i>	<i>-</i>
<i>Комісія за лізингом</i>	<i>29</i>	<i>39</i>
<i>Страхові платежі за лізингом</i>	<i>187</i>	<i>214</i>
Надходження від повернення авансів	22	-
Надходження від боржників (Штрафи, пені)	161	308
Цільове фінансування	-	2
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	9	1 238
Надходження від повернення позик, в т.ч	53 936	83 961
<i>Надходження від лізингових операцій</i>	<i>2 343</i>	<i>1 704</i>
Отримання позик	35 522	133 575
Інші надходження (% банків)	80	82
Надходження від поповнення власного капіталу	8 800	-
Інші надходження	-	67
<b>Рух грошових коштів</b>	<b>125 870</b>	<b>242 554</b>

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

#### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	31.12.2024	31.12.2023
Виплати постачальникам за товари та послуги	1 164	1 510
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	1 355	1 033
<i>заробітна плата працівників</i>	<i>919</i>	<i>690</i>
<i>ССВ із заробітної плати</i>	<i>214</i>	<i>168</i>
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	<i>222</i>	<i>175</i>
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	59	29
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	84
Витрачання на надання позик	39 375	136 912
Погашення позик	58 631	81 009
Витрачання на сплату з фінансової оренди	-	121
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	25 245	23 169
<i>Витрачання на сплату відсотків</i>	<i>25 113</i>	<i>22 658</i>
<i>Витрачання на оренду</i>	<i>90</i>	
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	<i>41</i>	<i>15</i>
Рух коштів від інвестиційної діяльності	5	
<b>Рух грошових коштів</b>	<b>125 834</b>	<b>243 867</b>

#### 6.6. Умовні зобов'язання.

##### *Судові позови*

ТОВ «ФК ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів, щодо результату яких існує значний ступінь невизначеності.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, тому відповідні резерви не створювалися.

##### *Оподаткування*

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство не має податкових зобов'язань до сплати, тому річна фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

##### *Інші вимоги*

11.07.2024 та 03.12.2024 Національний банк України застосував до Товариства заходи впливу у вигляді вимоги про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

нагляду порушень. Зазначеними вимогами компанія зобов'язана була надати пояснення (документи) та привести свою діяльність у відповідність до вимог законодавства України, а саме абзацу третього підпункту 1 пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (зі змінами) - вимоги щодо невиконання нормативу достатності власного капіталу та недотримання Товариством значення нормативу левериджу. Товариство своєчасно застосувало необхідних заходів для виконання вимог регулятора, а саме:

- для виконання нормативу мінімального статутного капіталу провело необхідні процедури по збільшенню та оплаті статутного капіталу на протязі 2024 року;

- надало всіх необхідних пояснень та додаткових документів, які пояснювали причини недотримання пруденційних нормативів.

Станом на 31.12.2024 року Товариство дотримується нормативних значень пруденційних нормативів регулятора.

### 6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

3) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського товариства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

1) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами одного Товариства (а це означає, що кожне материнське товариство, дочірнє товариство або дочірнє товариство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2) один суб'єкт господарювання є асоційованим товариством або спільним товариством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого товариства чи спільного товариства члена Товариства, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

3) обидва суб'єкти господарювання є спільними товариствами однієї третьої сторони;

4) один суб'єкт господарювання є спільним товариством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим товариством цього третього суб'єкта господарювання;

5) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

6) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

7) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського товариства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

**ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код ЄДРПОУ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) *	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Символ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) **	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Частка в статутному капіталі юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером), %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42408748	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ХЕРСОН»	i	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, м.Корюківка, провулок Вокзальний, будинок 6	10%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	44547754	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРДЖІ ІННОВЕЙШИНЗ»	i	Україна, 03145, місто Київ, вул. Лебедева Академіка, будинок 1, корпус 6, офіс 33	50%
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	44532088	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Я ВАШ ЛІКАР - ЧЕРНІГІВ"	i	Україна, 14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 32	24,9%
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42955451	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ОДЕСА»	i	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, м.Корюківка, провулок Вокзальний, будинок 6	50%

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42955341	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ ЕСТЕЙТ-СОЛЮШИНЗ»	i	65062, Одеська область, м.Одеса, вілиця Літературна, будинок 1А	50%
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42908862	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Київська, будинок 11	20%
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	42369416	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІРИТ ЕТИЛ"	i	14005, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Котляревського, будинок 38	50%
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	41949054	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЧЕРНІГІВСЬКА ГЕНЕРУЮЧА КОМПАНІЯ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 15	24%
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	41597802	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЧЕРНІГІВ"	i	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСАНДРА МОЛОДЧОГО, будинок 44, кімната 18/1	20%

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	43857788	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЖИТОМИР»		10029, Житомирська обл., місто Житомир, вул. Бандери Степана, будинок 7	20%
11	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЕНТО», від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	42908862	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Київська, будинок 11	20%
12	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЕНТО», від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	43029122	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЖК "ПАРКОВИЙ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, пр.Миру, будинок 12	10%
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ»	45442818	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕНЕРАЦІЯ ГРУП"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Ремісничка, будинок 55Б	100%
14	Атрошенко Ірина Тимофіївна	31691350	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРСАЖ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Ремісничка, будинок 18	25%
15	Атрошенко Ірина Тимофіївна	14223494	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРАРНА КОМПАНІЯ "НИВА-ПЛЮС"		16751, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, село Іваниця, вул. Жовторіпенка Петра, будинок 39	КБВ (14,25%)
16	Атрошенко Ірина Тимофіївна	30148677	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР"		16703, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, місто Ічня, вул.Бунівка, будинок 166	50%
17	Атрошенко Ірина Тимофіївна	38341054	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФУДХОЛ КИЇВ"		14017, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 20, квартира 1	33,34%

**ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

18	Атрошенко Ірина Тимофіївна	39274623	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІДКО УКРАЇНА"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Ремісничка, будинок 18	25%
19	Атрошенко Ірина Тимофіївна	21397071	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕЛЕОРГАНІЗАЦІЯ "НІСА"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинок 32	85,25%
20	Атрошенко Ірина Тимофіївна	39000448	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІВНІЧАГРО"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Ремісничка, будинок 18	50%
21	Атрошенко Ірина Тимофіївна	35956493	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕСНА" - ФК - 2"		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	63,49%
22	Атрошенко Ірина Тимофіївна	44556528	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЕНТО»		14030, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 103	100% Єдиний учасник
23	Атрошенко Ірина Тимофіївна	22821660	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС"		14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	КБВ (68,33%)
24	Атрошенко Ірина Тимофіївна	32711283	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАЛІ"		01001, місто Київ, вулиця Хрещатик, будинок 32, П/П-С1	100%
25	Атрошенко Ірина Тимофіївна	44999705	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АГРОЛАБ"		16703, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, місто Ічня, вул. Бунівка, будинок 166а	50%
26	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42408748	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ХЕРСОН"		15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, місто Корюківка, ПРОВУЛОК ВОКЗАЛЬНИЙ, будинок 6	60%
27	Атрошенко Ірина Тимофіївна	43137418	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІМОЗА-ГРУП"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Шевченка, будинок 4	56,67%
28	Атрошенко Ірина Тимофіївна	24558439	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕЛЕРАДІОАГЕНСТВО "ТЕРРА"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Котляревського, будинок 25	79,60%

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

29	Атрошенко Ірина Тимофіївна	41110310	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФУД СЕРВІС 2017"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинок 54	33,33%
30	Атрошенко Ірина Тимофіївна	33799824	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІЕЛ КО."		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, просп. Перемоги, будинок 127	29,61%
31	Атрошенко Ірина Тимофіївна	30148939	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НТ-ГРАНДВІС"		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	42,71%
32	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42246711	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАРЕНИЧНА БАЛУВАНА ГАЛЯ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинок 54	34%
33	Атрошенко Ірина Тимофіївна	45517516	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІМОЗА ОРІДЖИНАЛ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинок 4	56,67%
34	Атрошенко Ірина Тимофіївна	2598103683	Фізична особа-підприємець		14000, Чернігівська область, місто Чернігів, вулиця Гонча, 17, квартира 26	
35	Матюшко Сергій Миколайович	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	ф	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31,25%
36	Матюшко Сергій Миколайович	22821660	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія «Грандвіс»		14013, м. Чернігів, просп. Перемоги, 127	2,92% Голова комісії з припинення
37	Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	Фізична особа-підприємець		14000, Чернігівська область, Чернігівський район, с. Кийка, вулиця Фермерська, будинок 17-Б	100%
38	Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	б	14000, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення
39	Пінчук Павло Іванович	40151230	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРІДАН ЛЮКС"		01010, місто Київ, вул. Московська (Печерський р-н), будинок 8	Керівник

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

40	Пінчук Павло Іванович	41597802	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЧЕРНІГІВ"		14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Олександра Молодчого, будинок 44, кімната 18/1	10%
41	Пінчук Павло Іванович	34728367	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХЛІБ-ІНВЕСТ-ПРОМ"		01023, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШОТА РУСТАВЕЛІ, будинок 38, кімната 12	Керівник
42	Пінчук Павло Іванович	45442818	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕНЕРАЦІЯ ГРУП"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Ремісничка, будинок 55Б	100%
43	Пінчук Павло Іванович	39644140	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ"		01024, місто Київ, вул. Чикаленка Євгена, будинок 25-А, приміщення 10	100%
44	Пінчук Павло Іванович	2146617775	Фізична особа-підприємець		03164, місто Київ, вулиця Р. БУКІНОЇ, 22	

\* Юридична особа, що прямо або опосередковано контролюється відповідною особою чи перебуває під спільним контролем з такою особою.

\*\* б - банк, ф - небанківська фінансова установа, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому становить не менш як 10%).

Протягом 2023 р. та 2024 були здійснені з ПВНЗІФ «Добробут Енерго», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» наступні операції:

Операції	2024 рік	2023 рік
Отримано відсоткову позику	35 522	133 575
Повернуто відсоткову позику	58 631	81 009
Нараховано відсотки за отриманими відсотковими позиками	21 106	20 818
Погашено відсотки за отриманими відсотковими позиками	25 113	22 658
<b>Заборгованість за розрахунками</b>	<b>75 281</b>	<b>102 396</b>

Протягом 2023 та 2024 були здійснені з Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) та ФОП Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) наступні операції:

Операції	2024 рік	2023 рік
Надано відсоткову позику	419	270
Повернуто відсоткову позику	682	35
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	240	32
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	245	29

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

<b>Заборгованість за розрахунками за позикою</b>	<b>1 095</b>	<b>1067</b>
<b>Розрахунки по оплаті праці</b>		
Короткострокові виплати	<b>105</b>	<b>120</b>
Заборгованість по оплаті праці	<b>1</b>	<b>7</b>

До провідного управлінського персоналу відносять: директор Красножон О.А. до 13.05.2024, директор Букій А.О. з 14.05.2024. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії:

	<b>2024 рік</b>	<b>2023 рік</b>
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	491	246

заборгованість по оплаті праці провідному управлінському персоналу склали – 21 тис. грн (на 31.12.2024).

**6.8. Звітність за сегментами**

Товариство має два операційні сегменти – надання послуг з фінансового лізингу та з надання позик, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі таких видів діяльності.

тис. грн

	<b>Сегмент 1 Надання позик</b>	<b>Сегмент 2 Послуги лізингу</b>	<b>Інші не пов'язані з сегментами</b>	<b>Разом</b>
Дохід від реалізації	22572	219		22791
Інші операційні доходи		1973	87	2060
Інші фінансові доходи		-		-
Інші доходи	4968	-		4968
<b>Всього доходи</b>	<b>27540</b>	<b>2192</b>	<b>87</b>	<b>29819</b>
Собівартість реалізованих послуг	21104	219		21323
Валовий прибуток сегментів	<b>6436</b>	<b>1973</b>	<b>87</b>	<b>8409</b>
Адміністративні витрати	1039	1038		2077
Інші операційні витрати	5939	159		6098
Інші витрати	173			173
Фінансові витрати				
<b>Всього витрати</b>	<b>7151</b>	<b>1197</b>		<b>3738</b>
Прибуток до оподаткування	-715	+776	87	148
Витрати (дохід) з податку на прибуток		11	16	27
Чистий фінансовий результат	-715	+765	+71	121

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

#### 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

##### Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на рахунках в ПАТ «Універсал Банк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

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

Максимальна сума кредитного ризику по дебіторській заборгованості дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан та визначеному рівню резерва очікуваних кредитних збитків.

Товариство встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоотримувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

## ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Товариство має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоотримувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоотримувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

#### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

**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 утримання в заставу майна, яке буде гарантувати забезпечення наданим позикам.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику. Майно в заставі має місце, але підстав для стягнення цього майна ще не наступило.

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

Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи, так і на справедливу вартість чистих активів.

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом. Станом на 31.12.2024 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Дебіторська заборгованість по фінансовим послугам	90119	5,1%	-3605	+3605

Станом на 31.12.2023 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Дебіторська заборгованість по фінансовим послугам	108468	5,1%	-4339	+4339

**Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов’язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов’язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

## ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «Добробут-Капітал» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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 активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2024 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			45 308		45 308
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		40 611			40 611
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1				1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	30				30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4200				4200
<b>разом дебіторська заборгованість</b>	<b>4231</b>	<b>40611</b>	<b>45308</b>	<b>0</b>	<b>90150</b>
довгострокові зобов'язання			72020		72020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	68				68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14				14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	13				13
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	51				51
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-				0

**ТОВ “ФК “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Поточні забезпечення	-	189			189
Інші поточні зобов'язання		3304			3304
разом кредиторська заборгованість	146	3493	72020	0	75659
GAP	4085	37118	-26712	0	14491

Станом на 31.12.2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			63 414		63 414
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		40 252			46 109
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	4				4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6				6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 802				4 802
<b>разом дебіторська заборгованість</b>	<b>4 812</b>	<b>40 252</b>	<b>63 414</b>	<b>0</b>	<b>114 335</b>
довгострокові зобов'язання			95204		95 204
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	54				54
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32				32
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	8				8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	40				40
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами					0
Поточні забезпечення		302			302
Інші поточні зобов'язання		7 299			7 299
разом кредиторська заборгованість	134	7 601	95 204	0	102 939
GAP	4678	32651	-31790	0	11396

**Управління капіталом**

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. 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.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- 2) забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- 3) 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.

## ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	15133	тис. грн
- статутний капітал	14 000	тис. грн
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 083	тис. грн
- резервний капітал	50	тис. грн

Для здійснення діяльності на ринку фінансових послуг Товариство дотримується вимог регулятора, передбачених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджених Постановою НБУ від 27.12.2023 № 192.

Нормативний документ вимагає дотримання наступних нормативів:

1. **розмір власного капіталу** - відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги встановлено, що власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Станом на 31.12.2024 фактична сума власного капіталу перевищує нормативний на 5133 тис. грн. Таким чином, Товариство виконує даний норматив.

2. **нормативу левериджу** - відповідно до пункту 19 Положення про пруденційні вимоги, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	показник на кінець року
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;	1083
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	72020
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	3639
<b>розрахунок левериджу:</b>	<b>20%</b>

Значення нормативу левериджу станом на 31.12.2024 ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» складає 20 % та є вищим за нормативний показник.

### Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «Добробут-Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням позачергових Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» (Протокол № 4 від 03 вересня 2019).

Служба внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

**ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

у тисячах українських гривень

**8. Події після дати Балансу**

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні які почалися в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. На даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Збільшення розміру Статутного капіталу Товариства	так
Зміна структури власності Товариства	так
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
Надзвичайно великі зміни після звітного 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

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 «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

тисячах українських гривень

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»,	500	3,0902 %	500	3,5714 %
ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», за рахунок активів ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»	3 200	19,7775 %	1 020	7,2857 %
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

\* 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.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших 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.

**9. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 14 березня 2025 року.

Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



Анна БУКІЙ

Наталія ВОВК