

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43041637**

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

IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800400	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-12	Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику

IFRS7	822390-14	Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	823000-3	Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IFRS5	825900	Примітки - Непоточний актив, утримуваний для продажу, та припинена діяльність
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS23	836200	Примітки - Витрати на позики
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПП "Аудиторська
фірма "Синтез-
Аудит-Фінанс"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://saf-audit.com.ua/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	2/КЯ від 15.03.2023 року
Номер та дата договору на проведення аудиту	119/2024 від 16.12.2024 р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	04.11.2025 - 29.04.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	85000,00
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Аудитор підприємства наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності, а не для підтвердження цієї звітності чи будь-якої її частини, і не несе ніякої відповідальності

за цю звітність.
Керівництво
підприємства
несе
відповідальність
за складання та
подання цієї
звітності у
форматі iXBRL.
Відповідальність
аудитора описано
у відповідному
розділі
аудиторського
звіту.

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансові звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" за 2025 рік**

Належний адресат:

Керівництву ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" для подання до Національного банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" (далі по тексту ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" або Товариство), код ЄДРПОУ 43041637, що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

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

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною

датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" (Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно) у фінансовій звітності, в яких розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

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

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має активів, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Керівництву вдається зберігати достатньо стабільну динаміку загальних доходів: за період 2025 загальні доходи склали 37 359 тис. грн, що більше відносно попереднього року на 25% (доходи в 2024 склали 29 819 тис. грн). Товариство змогло утримати прибутковість діяльності. Показники платоспроможності та ліквідності дотримуються. Для пом'якшення впливу на діяльність протягом 2026 року компанія планує поступово збільшувати обсяг операцій в сфері фінансового лізингу та надання позик на умовах кредиту.

Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

Управлінський персонал ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, які містяться окремо від фінансових звітів, та складені за Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123.

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не надано.

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

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

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

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих

аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Основні відомості про ТОВ "ФК "ДОВРОБУТ-КАПІТАЛ":

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОВРОБУТ-КАПІТАЛ"
Код ЄДРПОУ	43041637
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата запису: 05.06.2019 року Номер запису про проведення державної реєстрації: 1 064 102 0000 014514
Орган реєстрації	Управління адміністративних послуг Чернігівської міської ради
Місцезнаходження	Україна, 14005, місто Чернігів, вул. Київська, б.11
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	На підставі свідоцтва № ФК 1232 (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1536 від 13.08.2019). Після перереєстрації ліцензії з 05.11.2024 Товариство включено НБУ до реєстру фінансових установ.
Ліцензія, відповідно до рішення НБУ від 05.11.2024 № 21/1526-рк, строк дії ліцензії необмежений	Надання коштів та банківських металів у кредит; Фінансовий лізинг.
Кількість працівників станом на 31.12.2025	7 осіб
Керівник	Букій Анна Олександрівна
Головний бухгалтер	Вовк Наталія Олександрівна
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-capital.com.ua

Станом на дату затвердження звітності Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство має материнську компанію – ТОВ "Енергетичні Активи" (код ЄДРПОУ 9644140).

Частка володіння складає – 54,3882 %.

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

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

– Іванченко Віктор Григорович, проживання місто Чернігів, вул. Незалежності, будинок 82, квартира 25. Опосередкований вирішальний вплив через ТОВ "Енергетичні Активи". Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 57,01%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

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

Розкриття інформації щодо показників річної фінансової звітності

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

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2025 року, складає 90 427 тис. грн.

Непоточні активи на 31.12.2025 включають:

- 32 тис. грн - необоротні активи (вартість орендованого права визнаного за вимогами МСФЗ 16);
 - 11 тис. грн - нематеріальні активи (вартість ліцензій на здійснення діяльності);
 - 52 822 тис. грн - довгострокова заборгованість облікована за амортизованою вартістю (у тому числі: заборгованість по договорам лізингу - 1 133 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків - 17 тис. грн; заборгованість по договорам наданих кредитів - 61 079 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків - 9 373 тис. грн).
- Поточні активи на 31.12.2025 - 37 562 тис. грн, у т.ч.:
- 37 080 тис. грн - поточна заборгованість облікована за амортизованою вартістю (заборгованість по договорам наданих кредитів та нарахованих відсотків - 40 630 тис. грн, скоригована на резерв кредитних збитків - 3 550 тис. грн);
 - 26 тис. грн - поточні податкові активи;
 - 5 тис. грн - поточні фінансові активи (кошти розміщені на депозиті).

Грошові кошти станом на 31.12.2025 складають 451 тис. грн (в т.ч.: кошти на рахунках в банку). Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2025 складає 12 940 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Розкриття інформації про зобов'язання

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

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

Непоточні зобов'язання станом на 31.12.2025 складають 69 054 тис. грн, в тому числі:

- 69 054 тис. грн - відсоткова поворотна позика на термін більше 1 року.
Поточні забезпечення станом на 31.12.2025 складають 132 тис. грн, в тому числі:
- 132 тис. грн - резерв відпусток;
Поточні зобов'язання станом на 31.12.2025 складають 3 873 тис. грн, в тому числі:
- 34 тис. грн - інша дебіторська заборгованість (поточні зобов'язання за договором оренди - 32 тис. грн; заборгованість за послуги - 2 тис. грн);
- 26 тис. грн - поточні податкові зобов'язання;
 - 3 750 тис. грн - поточні фінансові зобов'язання (фінансова позика);
 - 63 тис. грн - поточні нефінансові зобов'язання (заборгованість по оплаті праці та ЄСВ).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

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

Протягом 2025 року був отриманий дохід від звичайної діяльності у сумі 37 359 тис. грн, в тому числі:

- 22 991 тис. грн - дохід від надання позики та від операцій за договором лізингу;
- 8 325 тис. грн - інші операційні доходи (доходи від визначення амортизованої вартості за договором лізингу - 7 870 тис. грн; відсотки по депозитам - 101 тис. грн; дохід від отриманих штрафів за договорами позик - 354 тис. грн);
- 6 043 тис. грн - фінансові доходи (дохід від визнання амортизованої вартості виданих відсоткових позик та дисконт

першого дня по лізингу).

Загальна сума витрат за 2025 рік склала 33 240 тис. грн, у тому числі:

- 19 135 тис. грн - собівартість послуг (нараховані відсотки за користуванням залученими коштами - 17 417 тис. грн; собівартість майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу - 1 718 тис. грн);
- 1 996 тис. грн - адміністративні витрати;
- 12 090 тис. грн - інші операційні витрати (витрати від визнання справедливої вартості фінансових активів);
- 19 тис. грн - витрати з податку на прибуток.

Протягом 2025 року було визначено збиток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9 (коригування витрат від визнання резерву очікуваних кредитних збитків) на 4064 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2025 року ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" отримало чистий прибуток 55 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

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

Власний капітал ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" складається із:

- статутного капіталу - 16 180 тис. грн;
- резервний фонд - 56 тис. грн;
- нерозподілений прибуток - 1 132 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 16 180 тис. грн та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2025 має *нерозподілений прибуток* у сумі 1 132 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році в сумі 55 тис. грн, відрахування до резервного фонду 6 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2024 складає 17 368 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

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

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

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал становив - 14 000 тис. грн. Засновником Товариства є фізичні та юридичні особи (резиденти України). Статутний капітал у сумі 14 000 тис. грн був сплачений у повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31.12.2024 року учасниками Товариства були:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
ТОВ "Енергетичні Активи"	62,8571%	8 800 000,00
Атрошенко Ірина Тимофіївна	15,2143%	2 130 000,00

Вовк Наталія Олександрівна	3,4286%	480 000,00
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	7,2857%	1 020 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	3,5714%	500 000,00
АТ "ЗНВКІФ "Аленто"	3,7143%	520 000,00
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс"	3,5714%	500 000,00
Букій Анна Олександрівна	0,3571%	50 000,00
ВСЬОГО	100%	14 000 000,00

В звітному році були наступні зміни в складі учасників:

- на підставі Протоколу позачергових загальних зборів учасників № 86 від 28 лютого 2025 року статутний капітал ТОВ "ФК "Добробут-Капітал" збільшено на 2 180 000,00 грн (два мільйони сто вісімдесят тисяч грн 00 коп.) за рахунок додаткового вкладу учасника, а саме: ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 42082358), що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО" (код за ЄДРІСІ 23300689). Розрахунок відбувся у безготівковій формі на банківський рахунок Товариства;

- Протоколом позачергових загальних зборів учасників № 87 від 28 лютого 2025 року затверджено збільшений статутний капітал ТОВ "ФК "Добробут-Капітал", затверджено розмір часток Учасників Товариства, а також номінальної вартості їх часток з врахуванням фактично внесеного додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства учасником, а також затверджено нову редакцію Статуту Товариства;

- Згідно Договору купівлі-продажу від 01 жовтня 2025 року АТ "ЗНВКІФ "АЛЕНТО" (код ЄДРПОУ: 44556528, ЄДРІСІ: 13301305), від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 42082358), передало Букій Анні Олександрівні частку в статутному капіталі Товариства, що становила 520 000,00 (п'ятсот двадцять тисяч гривень 00 коп.) грн та складала 3,2138 % від загального розміру статутного капіталу Товариства;

- Згідно Договору купівлі-продажу від 03 жовтня 2025 року Букій Анна Олександрівна передала ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 42082358), частку в статутному капіталі Товариства, що становила 570 000,00 (п'ятсот сімдесят тисяч гривень 00 коп.) грн та складала 3,5228 % від загального розміру статутного капіталу Товариства.

В результаті таких дій статутний капітал товариства станом на 31.12.2025 склав 16 180 тис. грн та розподілений наступним чином:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
ТОВ "Енергетичні Активи"	54,3882%	8 800
Атрошенко Ірина Тимофіївна	13,1644%	2 130
Вовк Наталія Олександрівна	2,9667%	480
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	19,7775%	3 200
Матюшко Сергій Миколайович	3,0902%	500
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс"	6,613%	1 070
ВСЬОГО	100%	16 180 000,00

Відомості про збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" за рахунок внесення додаткового вкладу третьої особи - ПВНЗІФ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО" до ЄДРПОУ станом на 04.03.2025.

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

Григоровича.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу в показниках фінансової звітності.

Формування резервних фондів

Станом на 31.12.2024 року розмір резервного капіталу становив 50 тис. грн.

Протягом 2025 року відрахування до резервного капіталу склали 6 тис. грн шляхом перерозподілу чистого прибутку (протокол загальних зборів № 91 від 27.03.2025).

Станом на 31.12.2025 розмір резервного капіталу складає 56 тис. грн.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

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

В ТОВ "ФК ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" діють наступні правила надання фінансових послуг затвержені наказом директора:

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

Вся інформація щодо фінансової діяльності відображена у Звітних даних.

Інформація про дотримання пруденційних вимог до фінансових компаній

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

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

У відповідності до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192, розмір мінімального власного капіталу для ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ- КАПІТАЛ" складає 15 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2025, складає 17 368 тис. грн та відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу, встановленого пруденційними нормативами НБУ до небанківських фінансових установ. Інформацію розкрито в Примітці 800500 "Перелік приміток" (Розкриття інформації про статутний капітал).

Відповідність нормативу левериджу

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

Розмір розрахованого нормативу левериджу, який відповідає показникам фінансової звітності станом на 31.12.2025 складає 24%, та вище нормативного значення, встановленого Положенням 192.

Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	показник на 31.12.25
--	-------------------------------------

ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	16 180
РК - резервний капітал;	56
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левєриджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у <u>пункті 21</u> або <u>22</u> цього Положення;	1 126
За виключенням : - розподіленого фінансовою компанією прибутку за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левєриджу;	
- понесені фінансовою компанією збитки за період між останнім днем попереднього звітного року та днем розрахунку нормативу левєриджу.	
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	69 054
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	4 005
розрахунок левєриджу за даними фінансової звітності:	24%
нормативне значення	3%
сума перевищення	21%

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

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

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки ми не отримали свідчення про існування подій після дати балансу ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ" за 2025 рік.

Інші питання

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

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 33 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.21 № 1953-IX);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 7 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії та пункту 61 Постанови 199;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II Постанови 199, Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг;
- Облікова система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному вигляді на виконання вимог п. 145 Постанови 199;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12-16 цього Положення, та значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 Положення 192 Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)";
- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (п 63 Постанови 199);
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної

особи , передбачених розділом IV Постанови 199;
 - При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

**Довідка про фінансову стійкість
 ТОВ "ФК "ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ"**

Код показника	Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
		Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
П.1	Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	9,38	12,46	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 - 2,0
П.2	Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	9,37	12,45	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
П.3	Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,19	0,17	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
П.4	Показник боргового навантаження	477,51	347,06	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
П.5	Показник операційної маржі	-6%	-28%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
П.6	Показник чистої прибуткової маржі	0,24%	0,53%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.
П.7	Показник рентабельності активів	0,06%	0,15%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
П.8	Показник рентабельності власного капіталу	0,43%	0,98%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

ТОВ "ФК "ДОВРОБУТ-КАПІТАЛ" на 31 грудня 2025 є фінансово стійким та платоспроможним та не має ознак незадовільного фінансового стану.

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 90/2025 від 04.11.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	04.11.2025 - 29.04.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	так

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

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

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Макеєва Наталія
Володимирівна

Генеральний
директор
Макеєва Наталія

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Володимирівна
Дата аудиторського звіту	ПП «Аудиторська фірма «Синтез- Аудит-Фінанс»
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	2026-04-29 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка складена з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Товариство застосовує Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ) для фінансової звітності згідно норм статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» N 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями). Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариства.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДОБРОБУТ- КАПІТАЛ"	3
Ідентифікаційний код юридичної особи	43041637	
Сайт компанії	dobrobut- capital.com.ua	
Опис характеру фінансової звітності		

Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень

відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на дату складання звітності, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При складанні 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.

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність є період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби		32	100	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		11	11	
Інші непоточні фінансові активи		52,822	45,350	
Загальна сума непоточних активів		52,865	45,461	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		37,080	44,769	
Поточні фінансові інвестиції		5	5	

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Поточні податкові активи, поточні		26	30	
Інші поточні нефінансові активи			1	
Грошові кошти та їх еквіваленти		451	526	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		37,562	45,331	
Загальна сума поточних активів		37,562	45,331	
Загальна сума активів		90,427	90,792	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал		16,180	14,000	
Нерозподілений прибуток		1,132	1,083	
Інші резерви		56	50	
Загальна сума власного капіталу		17,368	15,133	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Інші непоточні фінансові зобов'язання		69,054	72,020	
Загальна сума непоточних зобов'язань		69,054	72,020	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення		132	189	
Загальна сума поточних забезпечень		132	189	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		34	76	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		26	14	
Інші поточні фінансові зобов'язання		3,750	3,296	
Інші поточні нефінансові зобов'язання		63	64	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		4,005	3,639	
Загальна сума поточних зобов'язань		4,005	3,639	

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума зобов'язань		73,059	75,659	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		90,427	90,792	

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

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	22,991	22,791
Собівартість реалізації	(19,135)	(21,323)
Валовий прибуток	3,856	1,468
Інші доходи	8,325	2,060
Адміністративні витрати	(1,996)	(2,077)
Інші витрати	(12,090)	(8,295)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(1,905)	(6,844)
Фінансові доходи	6,043	4,968
Фінансові витрати		(173)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4,064)	2,197
Прибуток (збиток) до оподаткування	74	148
Податкові доходи (витрати)	(19)	(27)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	55	121

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	55	121

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	20,223	27,340
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	31,484	53,936
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(2,750)	(1,164)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(907)	(919)
Виплати з метою виробництва або придбання активів, утримуваних для здачі в оренду іншим та в подальшому, утримуваних для продажу	(30,286)	(39,375)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(700)	(568)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	17,064	39,250
Повернення податків на прибуток (сплата)		(59)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	574	272
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	17,638	39,463
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(5)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(5)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	2,180	8,800
Надходження від запозичень	27,537	35,522
Погашення запозичень	(30,467)	(58,631)
Проценти сплачені	(16,963)	(25,113)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(17,713)	(39,422)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(75)	36
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(75)	36
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	526	490
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	451	526

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

							тис. грн
Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду		14,000	0	50	50	1,083	15,133
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						55	55

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Загальна сума сукупного доходу						55	55
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		2,180					2,180
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				6	6	(6)	0
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		2,180		6	6	49	2,235
Власний капітал на кінець періоду		16,180	0	56	56	1,132	17,368

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду		5,200	0	45	45	967	6,212
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						121	121
Загальна сума сукупного доходу						121	121
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		8,800					8,800
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				5	5	(5)	0

						тис. грн	
Порівняльний звітний період	Примітки					Власний капітал	
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви		Нерозподілений прибуток
Власний капітал на кінець періоду		14,000	0	50	50	1,083	15,133

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

		тис. грн	
		На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу			
Основні засоби			
Земля та будівлі			
Загальна сума землі та будівель			0
Транспортні засоби			
Інші основні засоби		32	100
Загальна сума основних засобів		32	100
Класи нематеріальних активів та гудвілу			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу			
Комп'ютерне програмне забезпечення		7	7
Ліцензії та франшизи		4	4
Ліцензії		4	4

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	11	11
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	11	11
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість		
Непоточна торговельна дебіторська заборгованість	130	1,095
Загальна сума торговельної та іншої непоточної дебіторської заборгованості	130	1,095
Непоточні попередні платежі та непоточний нарахований дохід включно з непоточними договірними активами		
Непоточний нарахований дохід включно з непоточними договірними активами		
Непоточні договірні активи	1,134	760
Загальна сума непоточного нарахованого доходу включно з непоточними договірними активами	1,134	760
Загальна сума непоточних попередніх платежів та непоточного нарахованого доходу включно з непоточними договірними активами	1,134	760
Різні непоточні активи		
Інші непоточні активи	51,601	44,590
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	31,884	41,176
Інша поточна дебіторська заборгованість	5,196	3,593
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	37,080	44,769
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Торговельна дебіторська заборгованість	36,055	43,674
Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	1,025	1,095
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі		1
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів		1
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	26	22
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	26	22
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	37,106	44,792
Попередні платежі та нарахований дохід включно з договірними активами		
Нарахований дохід включно з договірними активами		

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Договірні активи	1,134	760
Загальна сума нарахованого доходу включно з договірними активами	1,134	760
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	1,134	760
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображаються через прибуток або збиток		
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0
Непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	52,822	45,350
Загальна сума непоточних фінансових активів	52,822	45,350
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	37,080	44,769
Загальна сума поточних фінансових активів	37,080	44,769
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	89,902	90,119
Загальна сума фінансових активів	89,902	90,119
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	451	526
Загальна сума грошових коштів	451	526
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	451	526
Різні поточні активи		
Короткострокові депозити, не класифіковані як грошові еквіваленти	5	5
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	132	189
Загальна сума різних інших забезпечень	132	189
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	132	189

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Загальна сума інших забезпечень	132	189
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість	2	8
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	1	1
Кредиторська заборгованість за придбання непоточних активів	32	68
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу	69,054	72,020
Загальна сума договірних зобов'язань	69,054	72,020
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	69,054	72,020
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	69,054	72,020
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	27	27
Інша кредиторська заборгованість	3,837	3,423
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	72,953	75,547
Категорії непоточних фінансових зобов'язань		
Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	69,054	72,020
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань	69,054	72,020
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3,837	3,423
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	3,837	3,423
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	72,838	75,392
Загальна сума фінансових зобов'язань	72,838	75,392
Різні зобов'язання		
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	69,054	72,020

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Загальна сума субординованих зобов'язань	69,054	72,020
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	16,180	14,000
Загальна сума статутного капіталу	16,180	14,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	55	121
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	1,077	962
Загальна сума нерозподіленого прибутку	1,132	1,083
Різний власний капітал		
Резервний капітал	56	50
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	90,427	90,792
Зобов'язання	(73,059)	(75,659)
Чисті активи (зобов'язання)	17,368	15,133
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	37,562	45,331
Поточні зобов'язання	(4,005)	(3,639)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	33,557	41,692
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	90,427	90,792
Поточні зобов'язання	(4,005)	(3,639)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	86,422	87,153
Чистий борг	72,927	74,944

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	21,159	22,572
Процентні доходи	21,159	22,572
Процентні доходи від кредитів та дебіторської заборгованості	21,159	22,572
Інший дохід від звичайної діяльності	1,832	219
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	22,991	22,791

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	4,064	
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість		(2,197)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	4,064	(2,197)
Фінансові доходи (витрати)	6,397	4,968
Інші фінансові доходи (витрати)	(19)	(173)
Процентні витрати	31,226	29,618
Процентні витрати за позиками	12,091	8,295
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	19,135	21,323
Процентні доходи (витрати)	101	87
Різний інший операційний дохід	7,871	1,973

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	1,252	1,261
Внески на соціальне забезпечення	299	219
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	1,551	1,480
Загальна сума витрат на виплати працівникам	1,551	1,480
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	79	71
Загальна сума амортизаційних витрат	79	71
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	79	71
Інші витрати	366	526
Загальна сума витрат, за характером	1,996	2,077

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	55	121
Загальна сума сукупного доходу	55	121

[800400] Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Додатковий сплачений капітал		Резерв за варантом	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про зміни у капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі

Збільшення (зменшення) через переміщення до резервного капіталу, власний капітал			6	5
Збільшення (зменшення) через операції з власниками, власний капітал	2,180			

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що річна фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у концептуальній основі річної фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші

положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів

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".

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.

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.

-
-

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Грошові кошти на рахунках у банку	451	526
- гроші на спеціальному рахунку в Казначействі (Залишок коштів на електронному рахунку ПДВ)	6	6

- гроші на поточному рахунку	445	520
- гроші на короткостроковому депозиті		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	451	526
Поточні фінансові інвестиції		
Кошти на депозитному рахунку	5	5

До складу грошей та їх еквівалентів станом на 31.12.2025 року відносяться грошові кошти загальною сумою 451 тис. грн, що розміщені на поточному рахунку та короткострокових депозитних вкладів:

- в АТ "Універсал Банк" в розмірі 445 тис. грн відповідно до договору банківського рахунку про нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку № 101599436 від 15.08.2019 року до 29.07.2026 року під 14,9% 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.

Розкриття інформації про 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.

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 2025 року, або у відповідний строк, передбачений графіком погашення за договірними умовами, очікуваний кредитний збиток за такими активами визнаний Товариством при оцінці зазначених фінансових активів визнається як не прострочений. Про те, внаслідок військової агресії російської федерації з 24 лютого 2022р, внаслідок чого постраждала звичайна діяльність де-яких дебіторів Товариства та виникла прострочена заборгованість Товариством було збільшено резерв можливих кредитних збитків. Наразі триває відновлення звичайної діяльності, тривають перемовини та пошуки можливостей погашення такої заборгованості. Резерв під очікувані кредитні збитки визначається на підставі ймовірності дефолта контрагента упродовж наступних 12 місяців та переглядається, відповідно до облікових політик Товариства.

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшилась на 4 064 тис. грн.

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 Річна фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Розкриття інформації про статутний капітал

		Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього капітал
Власний капітал на початок періоду 01.01.2024		5 200	45	967	6 212

Прибуток (збиток)		-		121	121
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		8 800			8 800
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			5	(5)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		8 800	5	116	8 921
Власний капітал на кінець періоду 31.12.2024		14 000	50	1 083	15 133
Власний капітал на початок періоду 01.01.2025		14 000	50	1 083	15 133
Прибуток (збиток)		-		55	55
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		2 180			2 180
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			6	(6)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		2 180	6	49	2 235
Власний капітал на кінець періоду 31.12.2025		16 180	56	1 132	17 368

Станом на 31.12.2024 року учасниками Товариства були:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
ТОВ "Енергетичні Активи"	62,8571%	8 800
Атрошенко Грина Тимофіївна	15,2143%	2 130
Вовк Наталія Олександрівна	3,4286%	480
ТОВ "КВА "Добробут-Фінанс" в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	7,2857%	1 020
Матюшко Сергій Миколайович	3,5714%	500

АТ "ЗНВКІФ "Аленто"	3,7143%	520
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс"	3,5714%	500
Букій Анна Олександрівна	0,3571%	50
ВСЬОГО	100%	14 000

В звітному році були наступні зміни в складі учасників:

28 лютого 2025 року статутний капітал ТОВ "ФК "Добробут-Капітал" збільшено на 2 180 000,00 грн (два мільйони сто вісімдесят тисяч грн 00 коп.) за рахунок додаткового вкладу учасника, а саме: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС", ідентифікаційний код юридичної особи 42082358, що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО" (код за ЄДРІСІ 23300689). Розрахунок відбувся у безготівковій формі на банківський рахунок Товариства. Підстава - Протокол позачергових загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" № 86 від 28 лютого 2025 року.

28 лютого 2025 року протоколом позачергових загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" № 87 від 28 лютого 2025 року затверджено збільшений статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал", затверджено розмір часток Учасників Товариства, а також номінальної вартості їх часток з врахуванням фактично внесеного додаткового вкладу до Статутного капіталу Товариства учасником, а також затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

01 жовтня 2025 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АЛЕНТО", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44556528, реєстраційний код за ЄДРІСІ: 13301305, від імені та в інтересах якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42082358, передало Букій Анні Олександрівні частку в статутному капіталі Товариства, що становила 520 000,00 грн та складала 3,2138 % від загального розміру статутного капіталу Товариства. Підстава - Договір купівлі-продажу частки статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" від 01 жовтня 2025 року.

03 жовтня 2025 року Букій Анна Олександрівна передала ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42082358, частку в статутному капіталі Товариства, що становила 570 000,00 грн та складала 3,5228 % від загального розміру статутного капіталу Товариства. Підстава - Договір купівлі-продажу частки статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" від 03 жовтня 2025 року.

В результаті таких дій статутний капітал товариства станом на 31.12.2025 склав 16 180 тис. грн та розподілений наступним чином:

Перелік учасників	Частка внеску, %	Розмір внеску, грн
ТОВ "Енергетичні Активи"	54,3882%	8 800
Атрошенко Ірина Тимофіївна	13,1644%	2 130
Вовк Наталія Олександрівна	2,9667%	480
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ "Добробут Енерго"	19,7775%	3 200
Матюшко Сергій Миколайович	3,0902%	500
ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс"	6,613%	1 070
ВСЬОГО	100%	16 180

Нерозподілений прибуток

Показник	31.12.2025	31.12.2024
На початок періоду	1 083	967
Чистий фінансовий результат за період	55	121
використання чистого прибутку	(6)	(5)
На кінець періоду	1 132	1 083

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

Резервний капітал

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Резервний капітал: сальдо на початок року	50	45
Відрахування до резервного капіталу	6	5
Залишок на кінець року	56	50

Протягом 2025 року відрахування до резервного капіталу склало 6 тис. грн шляхом перерозподілу чистого прибутку (протокол загальних зборів № 91 від 27.03.2025).

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.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	17 368	тис. грн
-статутний капітал	16 180	тис. грн
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	132	тис. грн
- резервний капітал	56	тис. грн

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Для здійснення діяльності на ринку фінансових послуг Товариство дотримується вимог регулятора, передбачених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджених Постановою НБУ від 27.12.2024 № 192.

Нормативний документ вимагає дотримання наступних нормативів:

- **розмір власного капіталу** - відповідно до пункту 12 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 31.12.2025 фактична сума власного капіталу перевищує нормативний на 2 368 тис. грн. Таким чином, Товариство виконує даний норматив.

- **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;	16 180
РК - резервний капітал;	56
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;	1 132
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	69054
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	4005
розрахунок левереджу:	24%

Значення нормативу левериджу станом на 31.12.2025 ТОВ "ФК "Добробут-Капітал" складає 24 % та є вищим за нормативний показник.

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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".

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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.

Опис облікової політики щодо виплат 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.

Опис облікової політики щодо витрат

Доходи та витрати Товариства визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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".

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань.

Опис облікової політики щодо фінансових активів**Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума

кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, відносяться облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Опис облікової політики щодо 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).

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, відносяться облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності 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.

Опис облікової політики щодо податку 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).

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

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 пряmolінійний 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.

Якщо відповідно до правостановлюючого 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 продажу 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.

Опис облікової політики щодо оренди

- 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.

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.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та,

внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі 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 4-х місяців до 1 року - 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 збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

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.

Опис облікової політики щодо основних засобів

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.

Опис облікової політики щодо забезпечень

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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

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.

Опис облікової політики щодо звітності 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.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

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.

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДОВРОБУТ-КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43041637

Походження суб'єкта господарювання

Товариство зареєстровано, як суб'єкт господарювання 05.06.2019 про що внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Номер запису 1 064 102 0000 014514.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

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

Основне місце ведення бізнесу

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

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання інших фінансових послуг. Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Назва материнського підприємства

ТОВ «Енергетичні Активи»

Ідентифікаційний код материнського підприємствакод ЄДРПОУ
3964414**Твердження про відповідність до вимог МСФЗ**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на дату складання звітності, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на дату складання звітності, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, віставної та зрозумілої інформації. При складанні 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.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ**Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби 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, впродовж 2025 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 війни. Керівництву вдається зберігати достатньо стабільну динаміку загальних доходів: за період 2025р. загальні доходи склали 37 309 тис.грн , що більше відносно попереднього року на 15% (доходи в 2024р. склали 31 839 тис.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 впродовж 2025 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.

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

	тис. грн		
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	31,884	52,822	84,706

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Для здійснення діяльності на ринку фінансових послуг Товариство дотримується вимог регулятора, передбачених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджених Постановою НБУ від 27.12.2024 № 192.

Нормативний документ вимагає дотримання наступних нормативів:

- **розмір власного капіталу** - відповідно до пункту 12 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 31.12.2025 фактична сума власного капіталу перевищує нормативний на 2 368 тис. грн. Таким чином, Товариство виконує даний норматив.

- **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;	16 180
РК - резервний капітал;	56
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;	1 132
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	69054
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	4005
розрахунок левереджу:	24%

Значення нормативу левериджу станом на 31.12.2025 ТОВ "ФК "Добробут-Капітал" складає 24 % та є вищим за нормативний показник.

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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня

2025 року при складанні цієї фінансової звітності:

Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025, ефективна дата яких не настала

- "Вперше застосовані МСФЗ"	Назва стандарту/ поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/ змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)
МСФЗ 17 "Договори страхування"	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/ умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/ оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових "відкладених" перехідних ефектів не передбачено (ефект - у поданні).	Ні

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні пере класифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування - для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Hi
Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Hi	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Потенційний вплив майбутній лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Hi
Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Hi

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

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.

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

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.

Пояснення про орган затвердження

Від імені керівництва Директор Букій А.О., Головний бухгалтер Вовк Н.О.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-04-29

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

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

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Пояснення фінансового впливу події, що не вимагає коригування після звітного періоду

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.

Значне об'єднання бізнесу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Вибуття основного дочірнього підприємства

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Оголошення плану про припинення діяльності господарської одиниці

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Значні придбання активів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Класифікація активів, утримуваних для продажу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Інші вибуття активів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Експропріація значних активів урядом

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Знищення основної виробничої одиниці

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Оголошення або початок здійснення значної реструктуризації

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Значні операції зі звичайними акціями

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Операції з потенційно звичайними акціями

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Надзвичайно великі зміни цін активів або валютних курсів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Зміни ставок оподаткування або податкового законодавства, прийняті або оголошені

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Прийняття значних загальних зобов'язань або умовних зобов'язань

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Початок значного судового процесу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

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, дочірне товариство або дочірне 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.

№ 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),

						0%
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 ІННОВЕЙШІНЗ"	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"	42955451	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ОДЕСА"	i	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, м.Корюківка, провулок Вокзальний, будинок 6	50%
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах	42955341	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІАЛ ЕСТЕЙТ-СОЛЮШІНЗ"	i	65062, Одеська область, м.Одеса, вільця Літературна, будинок 1А	50%

	і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРБУТ ЕНЕРГО"					
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОВРБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРБУТ ЕНЕРГО"	40151230	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРІДАН ЛЮКС"	i	01010, Київська область, м.Київ, вілиця Острозьких Князів, будинок 8	20%
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОВРБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРБУТ 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 "ДОВРБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРБУТ ЕНЕРГО"	42369416	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІРІТ ЕТИЛ"	i	14005, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Котляревського, будинок 38	50%
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОВРБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів	41597802	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЧЕРНІГІВ"	i	14013, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСАНДРА МОЛОДЧОГО, будинок 44, кімната 18/1	20%

	пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРОБУТ ЕНЕРГО"					
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОВРОБУТ-ФІНАНС" що діє від свого імені в інтересах і за рахунок активів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду "ДОВРОБУТ ЕНЕРГО"	43857788	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ-ЖИТОМИР"		10029, Житомирська обл., місто Житомир, вул. Бандери Степана, будинок 7	20%
10	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 "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	42908862	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УТБ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	i	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Київська, будинок 11	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 "ДОВРОБУТ-ФІНАНС"	43029122	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЖК "ПАРКОВИЙ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, пр.Миру, будинок 12	10%
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ"	45442818	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕНЕРАЦІЯ ГРУП"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Ремісника,	100%

					будинок 55Б	
13	Атрошенко Ірина Тимофіївна	38341054	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФУДХОЛ КИЇВ"		14017, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 20, квартира 1	33,34%
14	Атрошенко Ірина Тимофіївна	21397071	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕЛЕОРГАНІЗАЦІЯ "НІСА"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинок 32	85,25%
15	Атрошенко Ірина Тимофіївна	35956493	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕСНА" - ФК - 2"		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинок 127	63,49%
16	Атрошенко Ірина Тимофіївна	32711283	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РАІЛ"		01001, місто Київ, вулиця Хрещатик, будинок 32, П/П-С1	100%
17	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42408748	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІАР ЕНЕРДЖІ- ХЕРСОН"		15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, місто Корюківка, ПРОВУЛОК ВОКЗАЛЬНИЙ , будинок 6	60%
18	Атрошенко Ірина Тимофіївна	43137418	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІМОЗА-ГРУП"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вулиця Шевченка, будинок 4	56,67%
19	Атрошенко Ірина Тимофіївна	41110310	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФУД СЕРВІС 2017"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинок 54	33,33%
20	Атрошенко Ірина Тимофіївна	33799824	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІЕЛ КО."		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, просп. Перемоги, будинок 127	29,61%

21	Атрошенко Ірина Тимофіївна	30148939	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НТ-ГРАНДВІС"		14038, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Перемоги, будинки 127	42,71%
22	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42246711	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАРЕНИЧНА БАЛУВАНА ГАЛЯ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, проспект Миру, будинки 54	34%
23	Атрошенко Ірина Тимофіївна	45517516	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІМОЗА ОРІДЖИНАЛ"		14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Шевченка, будинки 4	56,67%
24	Атрошенко Ірина Тимофіївна	2598103683	Фізична особа- підприємець		14000, Чернігівська область, місто Чернігів, вулиця Гонча, 17, квартира 26	
25	Матюшко Сергій Миколайович	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"	Ф	14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	31,25%
26	Матюшко Сергій Миколайович	45064373	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БАВОВНА +"		14013, м. Чернігів, вул. Шевченка, 32	50 %
27	Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	Фізична особа підприємець		14000, Чернігівська область, Чернігівський район, с. Киїнка, вулиця Фермерська, будинки 17-Б	100%
28	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

29	Іванченко Віктор Григорович	39895618	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛІСЬКИЙ ІНЖИНІРИНГ"		14017, м. Чернігів, просп. Перемоги, 39	100 %
30	Іванченко Віктор Григорович	39644140	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРГЕТИЧНІ АКТИВИ"		01024, м. Київ, вул. Чикаленка Євгена, 25-А, прим. 10	100 %
31	Іванченко Віктор Григорович	42082358	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДОБРОБУТ-ФІНАНС"		14005, м. Чернігів, вул. Київська, 11	9,95 %
32	Іванченко Віктор Григорович	43484877	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУДІВЕЛЬНА КОРПОРАЦІЯ "КИЇВБУД"		01024, м. Київ, вул. Чикаленка Євгена, 25-А, прим. 11	100 %
33	Іванченко Віктор Григорович	45887746	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТМОСФЕРА ЛАЙФ"		08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, , вул. Північна, 79Б	Підписант
34	Іванченко Віктор Григорович	45442818	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕНЕРАЦІЯ ГРУП"		14000, м. Чернігів, вул. Ремісничка, б.55-Б	100% КВВ
35	Вовк Наталія Олександрівна	45849304	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ "СТРАХОВА АГЕНЦІЯ "ГРАНДВІС"		14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 127	100%
35	Вовк Наталія Олександрівна	45849304	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ КУА "Добробут- Фінанс"		14000, м. Чернігів, вул. Київська, 11	Головний бухгалтер

35	Вовк Наталія Олександрівна	45849304	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ "Бавовна +"		14000, м. Чернігів, вул. Шевченка, 32	50%
36	Вовк Наталія Олександрівна	45849304	Фізична особа підприємець		14000, м. Чернігів, вул. Незалежності, б. 21, кв.105	100%

* 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 2024 р. та 2025 були здійснені з ПВНЗІФ "Добробут Енерго", активи якого перебувають в управлінні ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" наступні операції:

Операції	2025 рік	2024 рік
Отримано відсоткову позику	27 537	35 522
Повернуто відсоткову позику	30 467	58 631
Нараховано відсотки за отриманими відсотковими позиками	17 417	21 106
Погашено відсотки за отриманими відсотковими позиками	16 963	25 113
Заборгованість за розрахунками	72 804	75 281
Внесок в Статутний капітал	2 180	-

Протягом 2024 та 2025 були здійснені з Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) та ФОП Матюшко Сергієм Миколайовичем (РНОКПП 2770910623) наступні операції:

Операції	2025 рік	2024 рік
Надано відсоткову позику	520	419
Повернуто відсоткову позику	702	682
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	225	240

Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	223	245
Заборгованість за розрахунками за позикою	1 177	1 095
Розрахунки по оплаті праці		
Короткострокові виплати	25	105
Заборгованість по оплаті праці	1	1

Протягом 2024 та 2025 були здійснені з Вовк Наталією Олександрівною (РНОКПП 45819304) та ФОП Вовк Наталією Олександрівною (РНОКПП 45819304) наступні операції:

Операції	2025 рік	2024 рік
Надано відсоткову позику	1785	919
Повернуто відсоткову позику	1748	1051
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	193	262
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	194	261
Надано фінансовий лізинг	277	-
Повернено фінансовий лізинг	72	-
Нараховано винагороду за фінансовим лізингом	29	-
Погашено винагороду за фінансовим лізингом	26	-
Заборгованість за розрахунками за позикою	1 344	1102
Розрахунки по оплаті праці		
Короткострокові виплати	25	107
Заборгованість по оплаті праці	1	1

До провідного управлінського персоналу відносять: директор Букій А.О. та внутрішній аудитор Матюшко С.М. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії:

	2025 рік	2024 рік
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	488	492

- заборгованість по оплаті праці провідному управлінському персоналу склали - 25 тис. грн (на 31.12.2025).

Назва материнського підприємства

ТОВ «Енергетичні Активи»

Ідентифікаційний код материнського підприємства

код
3964414

ЄДРПОУ

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про 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 31.12.2025 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.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років основні засоби не знаходились у заставі.

Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років 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.

Станом на 31.12.2025 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 2024. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Станом на 31.12.2025 року у статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан

відображено актив з права користування офісу в сумі 193 тис. грн за первісною вартістю та накопичений знос - 161 тис. грн та орендне зобов'язання з фінансової оренди:

- поточне на суму 32 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.

Офіс 29,0 кв.м за адресою м. Чернігів вулиця Київськ, 11

			Земля та будівлі	Матеріальні активи розвідки та оцінки
	Земля	Будівлі		
Основи оцінки, основні засоби		Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.		
Метод амортизації, основні засоби		Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по	Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм: - Комп'ютерна техніка - 50% - Офісне обладнання - 50%	Прямолінійни

		Земля та будівлі		Матеріальні активи розвідки та оцінки
Земля	Будівлі			
	оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.			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. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм: - Комп'ютерна техніка - 50% - Офісне обладнання - 50% Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив

Норми амортизації, основні засоби, %			Земля та будівлі	Матеріальні активи розвідки та оцінки
	Земля	Будівлі		
				класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. 50.00%

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів та зменшення корисності
			Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	182	182	(82)	(12)			(82)	(12)
-----------------------------------	-----	-----	------	------	--	--	------	------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	11							
Амортизація, основні засоби			(79)	(70)			(79)	(70)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	11		(79)	(70)		(79)	(70)
Основні засоби на кінець періоду	193	182	(161)	(82)		(161)	(82)

Будівлі									
Основні засоби, що є предметом операційної оренди				Основні засоби, що не є предметом операційної оренди				Усього	Основні засоби, не є предметом операційної оренди
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	100	170			100	170	100	
-----------------------------------	-----	-----	--	--	-----	-----	-----	--

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	11				11		11	
---	----	--	--	--	----	--	----	--

Амортизація, основні засоби	(79)	(70)			(79)	(70)	(79)	(70)
-----------------------------	------	------	--	--	------	------	------	------

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби	(0)				(0)			
-------------------------	-----	--	--	--	-----	--	--	--

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(68)	(70)			(68)	(70)	(68)	(70)
---	------	------	--	--	------	------	------	------

Основні засоби на кінець періоду	32	100			32	100	32	100
----------------------------------	----	-----	--	--	----	-----	----	-----

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

До складу фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, віднесено зазначену дебіторську заборгованість:

За видами дебіторської заборгованості	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами позики	61 078	46 572
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами лізингу	1 134	760
Резерв під очікувані кредитні збитки	(9 390)	(1982)
Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	52 822	45350
Дебіторська заборгованість за фінансові послуги	34 721	47 235
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5 909	4429
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3550)	(6895)
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	37 106	44800

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Непоточна дебіторська заборгованість за послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів :

	сума боргу	Стан заборгованості	визнаний РОКЗ	предмет договору
Вовк Наталія Олександрівна	99	не прострочена	1	позика
Матюшко Сергій Миколайович	229	не прострочена	1	позика
КП "АТП-2528" ЧМР	837	не прострочена	1	лізинг
Приватний нотаріус Петрушина Людмила Михайлівна	28	не прострочена	1	лізинг
ТОВ "МТ-РІВНОПІЛЛЯ"	86	не прострочена	1	позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	56 296	кредитний ризик 12%	1	позика
ТОВ "ЧЕРНІГІВЗЕРНОПРОМ"	2 219	кредитний ризик 100%	1748	позика
ФГ "Злагода-2016"	47	не прострочена	1	лізинг

ФГ "Фортуна-Агро-V"	2 223	не прострочена	1	лізинг
ФОП Вовк Наталія Олександрівна	148	не прострочена	1	позика
Разом	62 212	не прострочена	1757	

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"	1 103	2,98%	кредитний ризик 10%	1	позика
ТОВ "Кліар-Сіті"	24 419	65,86%	кредитний ризик 10%	1	позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	2 234	6,03%	не прострочена	1	позика
ТОВ "ТРЕВЕЛ ЕКСПРЕС"	4 534	12,23%	кредитний ризик 12%	1	нараховані відсотки
ТОВ "ЧЕРНІГІВЗЕРНОПРОМ"	127	0,35%	кредитний ризик 100%	1748	позика
ФГ "Фортуна-Агро-V"	1 687	4,55%	не прострочена	1	позика
інші	2 976	8,00%	не прострочена	1	позика
разом	37080	100%		1754	

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 заповнення 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 31.12.2025, 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.

тис. грн

	Класи фінансових активів					
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас					
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи

89,902

90,119

89,902

90,119

89,902

90,119

тис. грн

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас				Класи фінансових активів	
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період				
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів						
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	8,876	11,073	8,876	11,073	8,876	11,073
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів						
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок резерву під кредитні збитки за фінансовими активами	4,064		4,064		4,064	
Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів		(2,197)		(2,197)		(2,197)
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	4,064	(2,197)	4,064	(2,197)	4,064	(2,197)
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	12,940	8,876	12,940	8,876	12,940	8,876

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані такими, за якими зменшено корисність

Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 років кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

тис. грн

	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу

Опис внутрішнього процесу визначення кредитного рейтингу

ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит Рейтинг», Fitch Ratings

тис. грн

	Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	89,902	90,119	89,902	90,119
------------------	--------	--------	--------	--------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	8,876	11,073	8,876	11,073
---	-------	--------	-------	--------

тис. грн

	Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів				
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок резерву під кредитні збитки за фінансовими активами	4,064		4,064	
Сторнування, рахунок резерву для покриття кредитних збитків від фінансових активів		(2,197)		(2,197)
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	4,064	(2,197)	4,064	(2,197)
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	12,940	8,876	12,940	8,876

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Заборгованість по зобов'язанням з оренди офісу (ТОВ "ОК ІСТЕЙТ")	32	68
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	2	8
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. - податок на прибуток	26 9	14
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	53	51
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	10	13
Поточні забезпечення	132	189

Інші поточні зобов'язання	3750	3296
Всього	4 005	3 639

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 31.12.2025 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 "Добробут Енерго" (грн.):

ТОВ "КУА "Добробуд-Фінанс" ПВНЗІФ "ДОБРОБУТ ЕНЕРГО"	Залишок на пог. 31.12.2024	
Позика№186- ДЕНа124250грнвід30.03.2135,5%до29.03.22	135	
Позика№297-ДЕНа15500292,50під 17.5% до 02.02.28р.	6 133	
Позика№348- ДЕНа57мл.під19,5%до19.05.28р.	41 455	
Позика№391-ДЕНа300тис під19%до09.10.26р.	188	
Позика№433-ДЕНа890тис під35,5%до30.01.26р.	890	
Позика№459-ДЕНа48728тис під35,5%до21.03.25р.	4 873	
Позика№466-ДЕвід14.05на260тис під35,5%до13.05.25р.	260	

Позика№479- ДЕНа16144439під35,5%до18.06.25р.	16 144	1
Позика№506- ДЕНа900тис.від28.08.24р35,5%до27.08.25	900 0	
Позика№528- ДЕНа150тис.від04.10.24р35,5%до03.10.25	150	
Позика№536- ДЕНа75тис.від22.10.24р35,5%до21.10.25	75	
Позика№546-ДЕвід11.12на780тис під35,5%до10.12.25р.	780	
Позика№561- ДЕвід21.03на487280під35,5%до20.03.26р.		
Позика№564- ДЕвід13.05на260тис.під35,5%до12.05.26р.		
Позика№570- ДЕвід06.06на500тис.під35,5%до05.06.26р.		
Позика№572- ДЕвід19.06на16144439пд35,5%до18.06.26р.		
Позика№573- ДЕвід24.06.2на500тиспд35,5%до23.06.26р.		
Позика№581- ДЕвід22.08.2на2мл_пд35,5%до21.08.26р.		
Позика№582- ДЕвід27.08.2на900тиспд35,5%до26.08.26р.		
Позика№596-		

ДЕвід11.11.25на235470017,5%до10.11.26р.		
Позика№600-		
ДЕвід10.12.25на780тис35,5%до09.12.26р.		
Разом	71 984	30

Інші непоточні фінансові зобов'язання

	31.12.2025, тис. грн.	31.12.2024, тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	-	36
Відсоткова поворотна позика на термін більше 1 року	69 054	71 984
Разом	69 054	72 020

01.11.2024. 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 31.12.2025 року в складі інших довгострокових зобов'язаннях була врахована позика, яку Товариством було залучено загальною сумою 69 054 тис. грн з терміном погашення до 19.05.2028 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 12 договорів про надання коштів у позику, за умовами яких Товариство зобов'язано сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за 9 договорами, а також 17,5% - 19% річних за 3 договорами.

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

	ТИС. ГРН			
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Фінансові зобов'язання	72,838	75,392	72,838	75,392

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

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

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є *кредитний ризик*.

Станом на 31.12.2025 року на поточному рахунку в ПАТ "Універсал Банк" обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 445 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ "Універсал Банк.

Станом на 31.12.2024 року на поточному рахунку в ПАТ "Універсал Банк" обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 520 тис. грн утримуються на поточному

рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ "Універсал Банк.

Станом на 31.12.2023 року на поточному рахунку в ПАТ "Універсал Банк" обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 479 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ "Універсал Банк.

Станом на 31.12.2022 року на поточному рахунку в ПАТ "Універсал Банк" обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1788 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів. Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ "Універсал Банк.

Станом на 31.12.2021 року на поточному рахунку у банку ПАТ "ПУМБ" обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 тис. грн, а також 631 тис. грн утримуються на поточному рахунку з нарахуванням процентів на залишок коштів в ПАТ "Універсал Банк". Короткостроковий депозит в розмірі 5 тис грн. розміщено в ПАТ "Універсал Банк.

Станом на 31.12.2020 року на поточних рахунках утримуються 1 099 тис. грн у вигляді короткострокових банківських депозитів в ПАТ "Універсал Банк" (5 тис. грн) та АТ "Укрексімбанк" (1 094 тис. грн).

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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 рахунок розміщені у банку, який є надійним.

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

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

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.

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.

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.

Ризик ліквідності**Опис вразливості до ризику**

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 31.12.2025 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			52 822		52 822
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		31 884			31 884
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами					-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26				26
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5 196				5 196
разом дебіторська заборгованість	5 222	31 884	52 822	0	89 928
довгострокові зобов'язання			69 054		69 054
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	32				32
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26				26
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	10				10
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	53				53
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-				0
Поточні забезпечення	-	132			132
Інші поточні зобов'язання		3 752			3 750
разом кредиторська заборгованість	121	3884	69054	0	73059
GAP	5101	28000	-16232	0	16869

Станом на 31.12.2024 року	До 3 місяців	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Більше 5 років	Всього
---------------------------	--------------	-------------	------------	----------------	--------

		місяців	років		
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
разом дебіторська заборгованість	4231	40611	45308	0	90150
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
Поточні забезпечення	-	189			189
Інші поточні зобов'язання		3304			3304
разом кредиторська заборгованість	146	3493	72020	0	75659
GAP	4085	37118	-26712	0	14491

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

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 ± 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 31.12.2025 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок пункти	- 4,0% пункти		+ 4,0%	
Дебіторська заборгованість по фінансовим послугам	89902	5,1%	-4585	+4585

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 пункти			- 4,0% пункти	+ 4,0%
Дебіторська заборгованість по фінансовим послугам	90119	5,1%	-4596	+4596

Ціновий ризик власного капіталу

Опис вразливості до ризику

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство не наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації.

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

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

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 прийнятної 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.

[822390-12] Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

- 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 інструмента або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів). Розмір резерву збільшується від 0,5% до 85% ймовірного кредитного збитку.

- 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%

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

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

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	102,843		102,843		102,843

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	102,843		102,843		102,843

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

тис. грн

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи					102,843
		102,843			102,843

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті			Усього
	Торговельна дебіторська заборгованість		
Фінансові активи			
		102,843	102,843

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

тис. грн

Статті			Усього
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
Фінансові активи			
		102,843	102,843

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

тис. грн

Статті			Усього
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	

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

тис. грн

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього
	Фінансові активи		

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

тис. грн

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	Усього
		Фінансові активи		102,843	

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

тис. грн

Статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	Фінансові активи	102,843	

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

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

тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів			
	Торговельна дебіторська заборгованість			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	102,843	98,995	102,843	98,995
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	9.00%	9.00%		
Фінансові активи (балансова вартість)	89,902	90,119	89,902	90,119

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

тис. г

Статті	Фінансові активи за тривалих прострочення Усього									
	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	8,653	98,423	91,130	120	452	3,060			102,843	98,995
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.10%	0.10%	12.00%	45.00%	65.00%	65.00%	100.00%	100.00%		
Фінансові активи (балансова вартість)	8,633	89,959	81,269	30	130				89,902	90,119

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

тис. грн

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	Фінансові активи	102,843	98,995	(12,941)	(8,876)	89,902

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів, 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	вартістю очікуваних грошових потоків		
--	--------------------------------------	--	--

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних

даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Інші фінансові інвестиції	-	-	-	-

Залишки на рахунках	451	526	451	526
---------------------	-----	-----	-----	-----

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Розкриття інформації про оцінку власного капіталу за справедливою вартістю

Товариство застосовує підходи до оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості здійснюється із застосуванням ієрархії вхідних даних:

- **Рівень 1** - котирувані ціни на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- **Рівень 2** - вхідні дані, відмінні від котируваних цін, що прямо або опосередковано спостерігаються;
- **Рівень 3** - неспостережувані вхідні дані, що базуються на припущеннях керівництва.

У випадках, коли для оцінки справедливої вартості застосовуються вхідні дані Рівня 3, керівництво використовує професійні судження, а також, за необхідності, залучає незалежних оцінювачів.

Зміни справедливої вартості активів та зобов'язань відображаються:

- у складі прибутку або збитку, або
- у складі іншого сукупного доходу, з відповідним відображенням у власному капіталі, залежно від класифікації відповідних активів чи зобов'язань відповідно до застосованих стандартів. Власний капітал Товариства не підлягає прямій оцінці за справедливою вартістю. Вплив справедливої вартості на власний капітал формується опосередковано через:

- переоцінку необоротних активів,
- оцінку фінансових інструментів,
- інші компоненти іншого сукупного доходу.

Розкриття інформації щодо впливу змін справедливої вартості на компоненти власного капіталу наведено у відповідних розділах цих приміток.

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені самостійно, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник. Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу. Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки. Станом на 31.12.2025 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, у складі яких програмне забезпечення та ліцензія на право здійснення професійної діяльності.

Комп'ютерне програмне забезпечення

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду

7

7

7

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду

7

7

7

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

Розкриття інформації про непоточні активи, утримувані для продажу, та припинену діяльність

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.

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

	тис. грн	
Статті	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності), діяльність, що триває	17,638	39,463
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	17,638	39,463
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності), діяльність, що триває		(5)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(5)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності), діяльність, що триває	(17,713)	(39,422)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(17,713)	(39,422)

[827570] Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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.

Інші вимоги

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримується нормативних значень пруденційних нормативів регулятора.

	Забезпечення за гарантією якості		Забезпечення на реструктуризацію		Забезпечення, пов'язане з судовим провадженням		Забезпечення відшкодува	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про інші забезпечення								
Узгодження змін в інших забезпеченнях								
Інше забезпечення на початок періоду								
Зміни в інших забезпеченнях								
Додаткові забезпечення, інші забезпечення								
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення			0		0		0	
Забезпечення використані, інші забезпечення								
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень			0		0		0	
Інше забезпечення на кінець періоду		0	0	0	0	0	0	0

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації про оренду

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда".

30 червня 2023 р. було заключено Договір суборенди частини нежитлового приміщення № 23 від 30 червня 2023 р. з ТОВ "ОК ІСТЕЙТ" (код ЄДРПОУ 32399533). Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

Договір оренди було достроково розірвано 31 жовтня 2023 р., про що було складено Договір про дострокове розірвання Договору суборенди частини нежитлового приміщення № 23 від 30.10.2023р. від 31.10.2023 р.

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 31.12.2025 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 2024. Термін дії договору оренди встановлено до 31.05.2026 року.

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

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Активи з права користування	32	100

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

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;

Орендні зобов'язання

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Поточні зобов'язання за орендою	32	68
Орендні зобов'язання	32	68

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

- 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.

-

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

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 31.12.2025 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 31.12.2025 року у статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан відображено актив з права користування офісу в сумі 193 тис. грн за первісною вартістю та накопичений знос - 161 тис. грн та орендне зобов'язання з фінансової оренди:

- поточне на суму 32 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.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	17	28
Вибуття грошових коштів за орендою	100	139
Приріст активів з права користування	11	

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 25%. За звітний 2025 рік Товариство має витрати з податку на прибуток в розмірі 19 тис. грн (2024 рік: 27 тис. грн). Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються різниць.

	ТИС. ГРН	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	19	27
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	19	27
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	19	27

	ТИС. ГРН	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	74	148
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	19	27
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	19	27
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	74	148
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

[836200] Примітки - Витрати на позики

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за процентами		
Процентні витрати	31,226	29,618
Загальна сума витрат, понесених за процентами	31,226	29,618

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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

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.

Узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності

ТИС. ГРН

	Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності					
	Довгострокові позики		Орендні зобов'язання		Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	72,020	95,204	104	165	72,124	95,369
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності						
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(2,966)	(23,184)	(72)	(61)	(3,038)	(23,245)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	(2,966)	(23,184)	(72)	(61)	(3,038)	(23,245)
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	69,054	72,020	32	104	69,086	72,124

Податки на прибуток сплачені (повернені)

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність		59
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)		59

[871100] Примітки - Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

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					
	Поточний звітний період					Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти			Сегменти		
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти						
Процентні доходи	21,159		21,159	21,159		21,159
Інший дохід від звичайної діяльності		1,832	1,832		1,832	1,832
Процентні доходи (витрати)	101		101	101		101
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	79		79	79		79

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Статті консолідації за сегментами
	Сегменти					Сегменти
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2		Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	13	6	19	13	6	19
Активи	89,293	1,134	90,427	89,293	1,134	90,427
Зобов'язання	73,059		73,059	73,059		73,059
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	15,330	2,308	17,638	15,330	2,308	17,638
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(17,713)		(17,713)	(17,713)		(17,713)

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти					Статті консолідації за сегментами
	Сегменти					Сегменти
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2		Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	
Процентні доходи	22,572		22,572	22,572		22,572
Інший дохід від звичайної діяльності		219	219		219	219
Процентні витрати	29,618		29,618	29,618		29,618
Процентні доходи (витрати)	87		87	87		87
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	71		71	71		71
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	19	8	27	19	8	27
Активи	90,093	699	90,792	90,093	699	90,792
Зобов'язання	75,659		75,659	75,659		75,659

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	22,572		22,572	22,572		22,572
Інший дохід від звичайної діяльності		219	219		219	219
Процентні витрати	29,618		29,618	29,618		29,618
Процентні доходи (витрати)	87		87	87		87
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	71		71	71		71
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	19	8	27	19	8	27
Активи	90,093	699	90,792	90,093	699	90,792
Зобов'язання	75,659		75,659	75,659		75,659

Порівняльний звітний період	тис. грн					
	Операційні сегменти					Статті консолідації за сегментами
	Сегменти		Сегменти	Сегменти		Сегменти
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2		Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	27,627	11,836	39,463	27,627	11,836	39,463
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(5)		(5)	(5)		(5)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(39,422)		(39,422)	(39,422)		(39,422)

	тис. грн	
	Продукти та послуги	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про продукти та послуги		
Дохід від звичайної діяльності	22,991	22,791

