

відрахування з нерозподіленого прибутку в об'ємах визначених Рішення Ковельської міської ради № 46/5 від 27.12.2018 року.

Дивіденди визнаються як зобов'язання в тому періоді, коли підприємство має прибуток і зобов'язано нараховувати дивіденди. За звітний період Підприємством здійснено виплати дивідендів власнику в сумі 26,0 тис.грн

5.10.Довгострокові зобов'язання (р.1510 та 1515 ф. №1 «Баланс»)

В р. 1510 ф. №1 «Баланс» відображені довгострокові кредити в сумі 9075,0 тис.грн, що отримані в АТ Укргазбанк, по кредитних договорах №1154/2024ВолОД-МСБ від 17.09.2024,№1304/2024ВолОД-МСБ від15/10/2024,№1500/2024ВолОД-МСБ від 26.11.2024 і будуть погашені в 2026-2029рр.

В р.1515 ф.№1«Баланс» відображена вартість генераторів, що отримані безкоштовно, як благодійна допомога в сумі 2569,0 тис. грн ,що будуть амортизуватися після 2025 року,отриманих від UNICEF.

5.11.Поточні зобов'язання і забезпечення (р.1600-1695 ф.№1 «Баланс»)

До поточних зобов'язань Підприємства належать зобов'язання, за якими термін погашення не перевищує 1 року. Поточні зобов'язання підтверджені документально та складаються з наступних видів зобов'язань:

Назва поточних зобов'язань	Код рядка балансу	Сума (тис. грн.)	
		Станом на 31.12.24р. (гр.3)	Станом на 30.09.25р.(гр.4)
Короткострокові кредити	1600		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	3116	1754
за товари, роботи, послуги	1615	13987	6418
розрахунками з бюджетом	1620	1570	2521
розрахунками зі страхування	1625	350	374
розрахунками з оплати праці	1630	1320	1500
за одержаними авансами	1635	1199	1270
Поточні забезпечення	1660	4941	4904
Доходи майбутніх періодів	1665	287	71
Інші поточні зобов'язання	1690		681
Всього поточних зобов'язань	1695	26770	19493

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

У складі кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги обліковується заборгованість Підприємства за придбання основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, робіт та послуг для ведення господарської діяльності, а саме: паливно-мастильних матеріалів, електроенергії, інструментів та інвентарю, спецодягу, запасних частин для ремонту автомобільного транспорту, тощо.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

У статті поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом обліковується заборгованість Підприємства по сплаті окремих видів податків та зборів, встановлених Податковим кодексом України, а саме: податку на доходи фізичних осіб, податку на прибуток підприємства, податку на додану вартість, плати за землю тощо.

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці

Середня кількість працівників Підприємства – 216 осіб

Виплати працівникам, що надаються Підприємством, та умови їх надання встановлені Колективним договором та законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

Довгострокові виплати працівникам Колективним договором не встановлено. Сума по рядку 1630 гр.4 ф. № 1«Баланс» складає 1500 ,0 тис. грн.-заробітна плата працівників підприємства за другу половину вересня 2025 року.

Поточні зобов'язання за розрахунками за страхуванням

У даній статті балансу відображена заборгованість Підприємства по сплаті єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Вказаний внесок є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту у випадках, передбачених законодавством, прав застрахованих осіб та членів їхніх сімей на отримання страхових виплат (послуг) за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування.

Єдиний внесок, який нараховується та сплачується Підприємством, визначається в розмірі від 8,41 до 22 відсотків, відповідно до виду виплат. Сума складає по р.1625 гр.4 ф. №1 «Баланс» 374,0 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів

У складі поточних зобов'язань за розрахунками з одержаних авансів обліковується заборгованість Підприємства за авансами, отриманими від кінцевих споживачів за надання послуг з централізованого водопостачання та водовідведення, а також заборгованість за авансами, отриманими Підприємством по іншій діяльності, а саме: послуги з ремонту систем водопостачання та водовідведення, виготовлення проєктів та виконання робіт з підготовки технічної документації по водопостачанню об'єктів тощо.

Основними категоріями споживачів, що перераховують Підприємству аванси на постачання товарів, робіт, послуг є наступні:

- населення;
- промислові установи та організації;
- комунально-побутові організації;

Найбільша сума поточних зобов'язань за розрахунками з одержаних авансів доводиться на заборгованість по розрахункам за послуги з централізованого водопостачання та водовідведення з підприємствами. Сума поточної кредиторської заборгованості за одержаними авансами складає 1270,0 тис. грн (р.1635 гр.4 ф.№1 «Баланс»).

Поточні забезпечення

Обліковою політикою Підприємства передбачено створення наступних забезпечень для відшкодування майбутніх витрат і платежів:

- резерв (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам;
- інші резерви (забезпечення майбутніх витрат і платежів).

Підприємство формувало резерв (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам.

Забезпечення використовувати для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Протягом 9 місяців 2025 року було створено забезпечень на виплату відпусток в сумі 2867 тис. грн використано 2904,0 тис. грн, залишок складає 4904,0 тис. грн(р.1660 гр.4 ф.№1 «Баланс»)

Забезпечення під судові витрати.

Підприємство переглядало невіршені судові справи,слідючи подіям у судових розглядах,на кожну звітну дату,щоб оцінити потребу у створенні резервів для відображення їх у своїй фінансовій звітності. Протягом 9 місяців 2025 року забезпечення на судові витрати не створювалися.

Доходи майбутніх періодів

Відображено отримані безкоштовно дизельгенератори від благодійної організації в сумі 71,0 тис. грн, амортизація яких буде здійснена в 2025р.(р. 1665 гр.4 ф. №1 «Баланс»)

5.12. Доходи

Діяльність Підприємства з централізованого водопостачання та водовідведення підлягає державному регулюванню. Доходи Підприємства за 9 місяців 2025 року склали:

(тис. грн.)

Види доходів	9 місяців 2024р.	Питома вага у %%-х	9 місяців 2025р.	Питома вага у %%-х
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	65507	90,5	85056	96,5
Інші операційні доходи	6758	9,3	2648	3,0
Інші доходи	135	0,2	407	0,5
Разом доходи	72400	100	88111	100

Перелік доходів по їх видах:

(тис. грн.)

Доходи	9 місяців 2024р.	9 місяців 2025р.
Забір, очищення та постачання води	24546	32390
Каналізація, відведення та очищення стічних вод	36096	45727
Плата за абонентське обслуговування	2308	2791
Виконання робіт-піврка, пломбування, приєднання мереж	2559	2792
Відшкодування різниці в тарифах		1356
Всього	65507	85056
дохід від штрафів за понаднормативних забруднень	400	458
дохід від одержаних штрафів, пені (самовільне підключення)	186	165
Дохід від ліквідації та реалізації необоротних активів (металобрухт)	70	1
Дохід від списання відсотків по кредиту 5-7-9	261	978
Відсотки банку за розміщення коштів на депозитному рахунку	662	841
Інші доходи	5179	205
ВСЬОГО Інші операційні доходи	6758	2648
доходи від нарахування амортизації по безоплатно отриманих основних засобах	135	407
ВСЬОГО Інші доходи	135	407
Разом доходи	72400	88111

5.13. Встановлення тарифів

Тарифи на централізоване водопостачання та водовідведення на 2025 рік формувались та встановлювались відповідно до Порядку формування тарифів на централізоване водопостачання та водовідведення, затвердженого постановою Кабінету міністрів України «Про забезпечення єдиного підходу до формування тарифів на комунальні послуги» від 01.06.2011р. № 869 (в редакції постанови КМУ від 03.04.2019р. № 291), Порядку розгляду органами місцевого самоврядування розрахунків тарифів на теплову енергію, її виробництво, транспортування та постачання, а також розрахунків тарифів на комунальні послуги, поданих для їх встановлення, затвердженого наказом Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 12.09.2018р. № 239

Відповідно до рішення виконавчого комітету Ковельської міської ради від 19.11.2024 р. № 353 «Про встановлення тарифів на централізоване водопостачання та централізоване водовідведення» на період з 01 січня до 31 грудня 2025 року комунальному підприємству «Ковельводоканал» Ковельської міської ради встановлені економічно обґрунтовані тарифи:

- на централізоване водопостачання – 22,95 грн/м³, без ПДВ;
- на централізоване водовідведення – 34,00 грн/м³, без ПДВ.

5.14. Витрати

Витрати Підприємства класифіковані наступним чином:

(тис. грн.)

Стаття	9 місяців 2024р.	9 місяців 2025р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	62948	73466
Адміністративні витрати	6566	7844
Витрати на збут	1727	1820
Інші операційні витрати	579	1479
Фінансові витрати	274	1441

Перелік доходів по їх видах:

(тис. грн.)

Доходи	9 місяців 2024р.	9 місяців 2025р.
Забір, очищення та постачання води	24546	32390
Каналізація, відведення та очищення стічних вод	36096	45727
Плата за абонентське обслуговування	2308	2791
Виконання робіт-піврка, пломбування, приєднання мереж	2559	2792
Відшкодування різниці в тарифах		1356
Всього	65507	85056
дохід від штрафів за понаднормативних забруднень	400	458
дохід від одержаних штрафів, пені (самовільне підключення)	186	165
Дохід від ліквідації та реалізації необоротних активів (металобрухт)	70	1
Дохід від списання відсотків по кредиту 5-7-9	261	978
Відсотки банку за розміщення коштів на депозитному рахунку	662	841
Інші доходи	5179	205
ВСЬОГО Інші операційні доходи	6758	2648
доходи від нарахування амортизації по безоплатно отриманих основних засобах	135	407
ВСЬОГО Інші доходи	135	407
Разом доходи	72400	88111

5.13. Встановлення тарифів

Тарифи на централізоване водопостачання та водовідведення на 2025 рік формувались та встановлювались відповідно до Порядку формування тарифів на централізоване водопостачання та водовідведення, затвердженого постановою Кабінету міністрів України «Про забезпечення єдиного підходу до формування тарифів на комунальні послуги» від 01.06.2011р. № 869 (в редакції постанови КМУ від 03.04.2019р. № 291), Порядку розгляду органами місцевого самоврядування розрахунків тарифів на теплову енергію, її виробництво, транспортування та постачання, а також розрахунків тарифів на комунальні послуги, поданих для їх встановлення, затвердженого наказом Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 12.09.2018р. № 239

Відповідно до рішення виконавчого комітету Ковельської міської ради від 19.11.2024 р. № 353 «Про встановлення тарифів на централізоване водопостачання та централізоване водовідведення» на період з 01 січня до 31 грудня 2025 року комунальному підприємству «Ковельводоканал» Ковельської міської ради встановлені економічно обґрунтовані тарифи:

- на централізоване водопостачання – 22,95 грн/м³, без ПДВ;
- на централізоване водовідведення – 34,00 грн/м³, без ПДВ.

5.14.Витрати

Витрати Підприємства класифіковані наступним чином:

(тис. грн.)

Стаття	9 місяців 2024р.	9 місяців 2025р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	62948	73466
Адміністративні витрати	6566	7844
Витрати на збут	1727	1820
Інші операційні витрати	579	1479
Фінансові витрати	274	1441

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (рахунок 94)

(тис. грн.)

Назва статті	9 міс. 2024р.	9 міс. 2025р.
Пільгова пенсія працівників		
Ритуальні послуги	20	64
Інші	46	36
Матеріали	8	6
Штрафи, пені сплачені	37	1000
Резерв сумнівних боргів нарахований		
Понаднормативні втрати ПДВ, штрафи	83	88
Соц. культ. сфера	393	285
Разом	579	1479

ІНШІ ВИТРАТИ (Рахунок 97) на підприємстві відсутні.

5.15. Податок на прибуток Визначення фінансового результату

Визначення фінансового результату відбувалося згідно з чинним законодавством. За підсумками господарської діяльності 9 місяців 2025 року прибутки складають 2061,0 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток склали 570,0 тис. грн. Чистий прибуток 1491,0 тис. грн.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2024 складають 256,0 тис. грн., на 30.09.2025 року складають 256 тис. грн. 9 місяців 2025 року не нараховувалися

5.16. Інформація щодо пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами визначені Групою наступні категорії осіб:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб (зокрема, відносини материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств; спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності; підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств);
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи (зокрема, відносини підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб).

Пов'язаними сторонами Підприємства є Ковельська міська рада, як юридична особа, яка здійснює контроль над Підприємством та суттєво впливає на його діяльність та інші Підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Ковельської міської ради і провідного управлінського персоналу підприємства.

Види та обсяги операцій, які відбулися в 2025 році з пов'язаними особами приведені нижче:

Інформація щодо залишків заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами

тис. грн.

Показник	Первісна вартість станом на 31.12.2024р.	Первісна вартість станом на 30.09.2025 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами, тис. грн.	315	319
Поточні зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами, тис. грн.	2	

Дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами.

тис. грн.

Назва пов'язаної сторони	Первісна вартість станом на 31.12.2024 р.	Первісна вартість станом на 30.09.2025 р.
РЖКП №1	-	-

ПТМ «Ковельтепло»	315	319
КП Добробут		-

Поточні зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами, тис. грн.

Назва пов'язаної сторони	Первісна вартість станом на 31.12.2024 р.	Первісна вартість станом на 30.09.2025 р.
РЖКП №1	2,0	1,9
КП Добробут		

Дебіторська заборгованість станом на 30.09.2025 року ПТМ «Ковельтепло» за надані послуги водопостачання та водовідведення в сумі 319,0 тис. грн. погашена в 2025 року.

Загальний обсяг наданих Підприємством пов'язаним сторонам товарів та послуг у звітному періоді складає 5857,0 тис. грн. з урахуванням ПДВ. Обсяг сплачених Підприємству у звітному періоді грошових коштів за поставлені товари та послуги складає 5881,0 тис. грн. з урахуванням ПДВ.

Ковельською міською радою було передано підприємству на поповнення статутного фонду згідно Рішення №60/22 від 27.02.2025 року, №65/11 від 26.06.2025 року водопровідні мережі по вул. Черняхівського, Довбуша, О.Пчілки, господарсько-фекальна каналізація по вул. Винниченка, Павлова, Черняхівського, П.Мирного, Бреська 137-А загальною вартістю 2338573,0 тис. грн та отримано з місцевого бюджету кошти в сумі 5000,0 тис. грн на об'єкт «Реконструкція самоплинного каналізаційного колектора по вул. П. Литвинюка в м. Ковель Волинської області»; 550,0 тис. грн «Реконструкція волопровідної мережі по вул. Академіка Люльки (від вул. Чубинського до вул. Вербицького); 1103,0 тис. грн.» Аварійно-відновлювальні роботи на самоплинному каналізаційному колекторі по вул. Театральній від вул. Леонтовича до КНС № 1 в м. Ковелі Волинської області»; 200,0 тис. грн.» Реконструкція водопровідних мереж по вулицях П.Литвинюка, Д.Галицького, Глібова»

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами.

Оцінка заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами

Заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами первісно визнається за ціною операції.

Подальша оцінка заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки проценту.

Оскільки у звітному періоді різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю є несуттєвою, Підприємство не здійснювало перерахунок амортизованої вартості із застосуванням методу ефективної ставки проценту та визнало заборгованість у фінансовій звітності за первісною вартістю.

Знецінення дебіторської заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами

Дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами є суттєвою окремо, тому резерв на знецінення такої дебіторської заборгованості нараховується Підприємством по кожному контрагенту окремо, в розрізі договорів, або у розрізі виду заборгованості. Проте в І півріччя 2025 році резерв на знецінення дебіторської заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами Підприємством не нараховувався, у зв'язку з погашенням основної суми боргу в звітному періоді та відсутністю обставин для виникнення суджень про непогашення існуючої поточної заборгованості.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

Загальна сума компенсації провідному управлінському персоналу, в т.ч.	І півріччя 2024	9 міс. 2025
заробітна плата та інші заохочення	598	833
нарахування на заробітну плату	97	183
Всього	695	1016

Заборгованість по винагороді провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2024 – 9,0 тис. грн на 30.09.2025 р - 16,0 тис. грн

Усі вищезазначені виплати носять короткостроковий характер. Заборгованість також являється короткостроковою.

5.17. Події після звітного періоду

На дату формування звітності триває російсько-українська війна, яка є негативною подією для всіх підприємств України, яка впливає на діяльність Підприємства. Комунальне підприємство «Ковельводоканал» Ковельської міської ради є підприємством життєзабезпечення інфраструктури міста і відноситься до об'єктів критичної інфраструктури і в період військової агресії стало одним з міст України, яке приймає біженців з усієї країни та виконує всі необхідні вимоги для безперервної діяльності Підприємства.

Підприємство опинилось в нестабільному середовищі створеному військовою агресією росії, що впливає на економічну складову діяльності підприємства.

В наслідок існуючої невизначеності на момент підписання цієї звітності, керівництво підприємства не може достовірно оцінити весь майбутній вплив цих подій на його діяльність та майбутню фінансову звітність. Проте керівництво проводить всі можливі заходи для безперервного надання послуг з централізованого водопостачання та водовідведення населенню міста. Більш детальний опис подій пов'язаних з воєнним станом описано в примітці «Безперервність діяльності».

5.18. Умовні та контрактні зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайної господарської діяльності Підприємство є об'єктом судових позовів і претензій. Коли ризик вибуття ресурсів, пов'язаний із такими судовими позовами і претензіями, вважається імовірним та сума такого вибуття могла бути достовірно оцінена, Підприємство відповідним чином включало такі вибуття до звіту про фінансові результати. Якщо керівництво Підприємства оцінює ризик вибуття ресурсів як імовірний та сума такого вибуття не може бути достовірно оцінена, Підприємство не створює резерву під умовні зобов'язання. Такі умовні зобов'язання відображаються у цій фінансовій звітності. Ці умовні зобов'язання можуть реалізуватись у майбутньому, якщо вибуття ресурсів стане можливим.

Станом на 30.09.2025 р. заборгованість споживачів – фізичних осіб, більше 3-х років, складає 1555 тис. грн. 54 чол.

Заборгованість споживачів – юридичних осіб, більш 3-х років складає - 108 тис. грн.

Станом на 30 жовтня 2025 року Підприємством не нараховувались умовні зобов'язання у складі інших поточних зобов'язань.

З метою запобігання зростання дебіторської заборгованості та зменшення існуючої, додатково вживаються такі заходи:

- відключення боржників від внутрішньо-будинкових систем водовідведення та водопостачання;
- направлення боржникам листів-попереджень та листів-рекомендацій щодо погашення дебіторської заборгованості;
- укладання зі споживачами договорів на розстрочку по сплаті заборгованості та оформлення гарантійних зобов'язань зі споживачами щодо погашення заборгованості за надані послуги;
- проведення інформаційно-роз'яснювальної роботи, щодо необхідності своєчасного здійснення оплати за надані послуги;
- проведення роз'яснювальної роботи щодо оформлення субсидій на послуги водопостачання та водовідведення;
- спільні виходи представників служб реалізації з виконавчою службою по боржникам.

Питання охорони навколишнього середовища

Звичайна господарська діяльність Підприємства може завдавати несуттєвої шкоди навколишньому середовищу. Нормативні положення щодо охорони навколишнього середовища в Україні змінюються та постійно переглядаються. Керівництво вважає, що за існуючих умов застосування законодавства, не існує суттєвих зобов'язань щодо завдання шкоди навколишньому середовищу, які мають бути нараховані у фінансовій звітності згідно з МСФЗ.

Зобов'язання з фінансової оренди.

Зобов'язання з фінансової оренди відсутні.

Податкова система

В даний час в Україні діє Податковий Кодекс України та ряд законів і нормативних актів відносно податків, зборів, внесків. Податки, які сплачуються Підприємством, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати Єдиного соціального внеску, військового збору, рентної плати за використання водних ресурсів, екологічний податок, а також інші податки і збори. Нормативні документи, які регулюють ці податки, іноді мають неоднозначне трактування, а окремі положення та роз'яснення часто нечіткі або не узгоджені. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та її підрозділів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків діяльності підприємства.

Керівництво Підприємства вважає, що його діяльність здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Підприємство нараховувало всі відповідні податки у відповідності до чинного законодавства. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Підприємства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

6. Фінансові ризики, цілі та політика управління

Основні фінансові зобов'язання Підприємства включають кредиторську заборгованість. Зазначені фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування поточної діяльності Підприємства.

Підприємство не брало участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Підприємства.

В процесі своєї діяльності Підприємство піддається дії різних фінансових ризиків, зокрема впливу змін валютних курсів, ризику ліквідності, кредитного ризику, ринкового ризику і ризику процентної ставки. Загальна програма управління ризиками в Підприємстві приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності. Мета управління операційними і юридичними ризиками - забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на зведення цих ризиків до мінімуму.

6.1. Політика управління ризиками

Підприємство відстежує і управляє фінансовими ризиками, які виникають в ході її діяльності. Цими ризиками є кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Основні фінансові зобов'язання Підприємства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій Підприємства для підтримки її діяльності. Фінансовими активами, якими володіє Підприємство, є торговельна та інша дебіторська заборгованість і грошові кошти.

	30.09.2025	31.12.2024
	тис.грн.	тис.грн.
Фінансові активи	31979	30956
Гроші та їх еквіваленти	17044	20197
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	14673	10591
Інша дебіторська заборгованість	262	168
Інші фінансові інвестиції		
Фінансові зобов'язання	31137	38414
Довгострокові та поточні зобов'язання	18545	18287
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7688	15186
	4904	4941
Довгострокові та поточні забезпечення		

6.2. Ризик ліквідності

Основою управління ризиком ліквідності Підприємства є постійне підтримання наявності достатнього рівня грошових коштів, ліквідних фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні термінів їх погашення. Основа фінансових ресурсів, відмінних від високоліквідних ресурсів – грошових коштів Підприємства, складають розрахунки зі споживачами. З метою управління ризиком ліквідності та кредитним ризиком Підприємства, використовується практика авансування споживачами при одночасному застосуванні умов безвідсоткового товарного кредитування, що надаються постачальниками. Підприємства здійснює постійний моніторинг стану розрахунків споживачів та інших дебіторів за надані товари, роботи, послуги, активно застосовуючи механізми впливу на боржників, передбачені законодавством про житлово – комунальні послуги, такі як відключення, зниження обсягів споживання, застосування штрафних санкцій, що дозволяє досягати ефективного стану управління ризиком ліквідності. Підприємства аналізує свої активи та зобов'язання за строками їх погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

6.3. Кредитний ризик.

Найвищого кредитного ризику Підприємство зазнає з торгової дебіторської заборгованості за послуги з водопостачання та водовідведення. Вказаний ризик періодично оцінюється. Станом на 30.09.2025 року підприємством створено резерв на знецінення торгової дебіторської заборгованості у сумі 1424 тис. грн.

З метою управління кредитним ризиком та оперативного впливу на рівень розрахунків споживачів у Підприємства запроваджено систему контролю за рівнем розрахунків споживачів за отримані послуги з водовідведення та водопостачання та інші надані роботи, послуги. Підприємством застосовуються різноманітні механізми розрахунків з дебіторами (заліки, переведення боргу, інше), здійснюється постійна робота з досудового стягнення боргів, у тому числі з використанням механізмів, передбачених законодавством, в інших випадках на постійній основі проводиться претензійно-позова робота зі стягнення заборгованостей у судовому порядку. Ризиковим сегментом у розрахунках за спожиті послуги є населення, щодо якого у Підприємства законодавчо обмежені процедури управління станом заборгованості та відносно якого проводиться державна політика щодо розрахунків з постачальниками шляхом компенсації різниці в тарифах, яка здійснюється зі значними інтервалами. За виключенням такого сегменту Підприємство успішно контролює та управляє кредитними ризиками, пов'язаними із погашенням боргів.

Ризик концентрації бізнесу

Господарська діяльність Підприємства зосереджена на території м. Ковель та прилеглих сіл. Законодавство, що впливає на діяльність Підприємства в Україні, схильне до частих змін. Внаслідок цього активи і діяльність Підприємства можуть бути схильні до ризику у разі негативних змін у політичному і діловому середовищі.

Управління капіталом

Підприємство здійснює управління капіталом для забезпечення безперервної діяльності в осяжному майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів.

Підприємство здійснює контроль капіталу, використовуючи співвідношення власних і позикових коштів, яке розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу. У чисту заборгованість включаються кредити і позики, торговельна та інша кредиторська заборгованість за вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів.

6.4.Співвідношення позикових і власного капіталу на звітну дату представлено наступним чином:

	<u>30.09.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
	<u>тис. грн.</u>	<u>тис. грн.</u>
Довгострокові та поточні зобов'язання	18545	18287
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7688	15186
Поточні забезпечення	4904	4941
За вирахуванням грошей та їх еквівалентів	(17044)	(20197)
Чисті позикові кошти	14093	18217
Власний капітал	131254	120068
Співвідношення чистих позикових коштів до власного капіталу	10,7	15,2

Фінансова стійкість – це стан майна підприємства, що гарантує йому платоспроможність. Фінансова стійкість підприємства передбачає, що ресурси, вкладені в підприємницьку діяльність, повинні окупитись за рахунок грошових надходжень від господарювання, а отриманий прибуток забезпечувати самофінансування та незалежність підприємства від зовнішніх залучених джерел формування активів. Фінансові активи підприємства станом на 30.09.2025 року в порівнянні з 31.12.2024 роком зросли на 1023 тис.грн, а саме:

- гроші та еквіваленти зменшились - 3153 тис.грн
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги зросла 4082 тис.грн
- інша поточна заборгованість зросла 94 тис.грн

Чисті позикові кошти за вирахуванням грошей та їх еквівалентів зменш. -4124 тис.грн.
торговельна та інша кредиторська заборгованість зменш. -7498 тис.грн
Власний капітал зріс 12379 тис.грн

Крім того, за підсумками 9 місяців 2025 року на виконання інвестиційної програми використано кошти в сумі 3914, 0 тис.грн.

Отже, керівництво підприємства проводить всі можливі заходи для постійного підтримання наявності грошових коштів, збільшення власного капіталу та забезпечення безперебійного якісного надання послуг централізованого водопостачання та водовідведення.

Фінансова звітність підприємства за 9 місяців 2025 рік затверджена 28 жовтня 2025 року.

Директор

Головний бухгалтер



Юрій РИБАЧОК

Валентина ЛАЗАРЧУК