

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" (далі – ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС", або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Фінансові інвестиції Товариства відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (Примітка 6.2).

На звітну дату довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) в сумі 5 494 тис. грн. Товариство відобразило в обліку та фінансовій звітності за їх фактичною (історичною) собівартістю придбання.

МСА вимагають від нас оцінити чи є обґрунтованими оцінки, у тому числі облікові оцінки за справедливою вартістю.

Як аргумент визначення справедливої вартості фінансових інструментів станом на останній день звітного періоду управлінським персоналом Товариства наводиться наступне:

- 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 (Примітка 5.4).



Викривлення вартості вказаних активів може призвести як до суттєвого викривлення вартості чистих активів Товариства, так і до викривлення фінансового результату за звітний період. Незалежна оцінка фінансових інструментів Товариства під час аудиту не здійснювалась (отже, аудиторами не визначалась точна сума можливих відхилень вартості активів і фінансового результату від даних фінансової звітності Товариства).

Ми не можемо вважати, що такі необоротні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2020 року, та не мали можливості оцінити вплив даного питання на фінансову звітність Товариства.

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 компанії 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 1 «Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність» до фінансової звітності, де розкрито інформацію про те що у 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/вїзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС.

Не стала виключенням і Україна, де за підсумками I кварталу 2020 року сезонноскориговане падіння ВВП до попереднього кварталу склало 0,7%, а падіння квартал до відповідного кварталу – 1,3%. Але найбільших втрат вітчизняна економіка зазнала у II кварталі. За попередніми оцінками Мілекономіки падіння ВВП до II кварталу 2019 року склало 11% (при прогнозованих 14%).

Найбільш важким у II кварталі був квітень – період максимально жорстких карантинних заходів. Проте, наступне пом'якшення карантинних обмежень як в Україні, так і по всьому світі сприяло поступовому відновленню ділової активності. За даними ІБУ індекс очікувань ділової активності вже у червні 2020 року становив 45,5 п. порівняно з 29,9 п. у квітні 2020 року (рекордно низьким рівнем) та 45,8 п. у березні 2020 року. Відповідно з травня ми маємо зменшення глибини падіння більшості видів економічної діяльності.

Пандемія гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, стала тим фактором, який змусив весь світ переглянути не лише свої прогнози розвитку, свою короткострокову економічну та соціальну політику, але і по іншому підійти до формування власних пріоритетів на довгостроковий період. Уроки, винесені людством з цієї пандемії, можуть змінити не лише моделі управління у майбутньому, але і соціальну поведінку людства. З позиції сьогодення важко оцінити майбутні зміни і ще складніше спрогнозувати та спланувати короткострокову перспективу. Вірогідність настання другої хвилі пандемії



COVID-19, наскільки глибоким буде падіння економіки, як швидко економічні системи зможуть відновитись після першої хвилі пандемії COVID-19, на які ВЕД матимуть вплив процеси цифровізації та як зміниться поведінка людей у постпандемічний період.

Коронавірусна криза змінить характер майбутнього розвитку як світової економіки, так і економіки України.

Україна демонструє більш глибоке падіння, ніж світова економіка, в результаті чого відновлення буде повільним.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорила до 5% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Упродовж 2020 року ставки за кредитами та депозитами стрімко зменшувалися. Національний банк знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%, тож позичкові гроші стали дешевшими для банків, а значить і для позичальників.

Пандемія боляче вдарила по бізнесу. Найважчий для економіки II квартал 2020 року приніс багатьом підприємствам збитки та неясні перспективи майбутнього, відтак багато громадян втратили роботу або ж частину заробітку. На піку кризи рівень безробіття в Україні сягнув 10%.

На думку експертів для відновлення втраченого потенціалу під час першої хвилі пандемії COVID-19 Україні необхідно від 1-го до 2-х років.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

№ п/п	Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
1	Розмір чистих активів ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС" менше за розмір Статутного капіталу Товариства.	Згідно п.4 статті 144 Цивільного кодексу України, якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 57 000 000,00 (п'ятдесят сім мільйонів) гривень 00 коп. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Статутний капітал Товариства згідно з установчими документами на момент створення, станом на 29.03.2005 року, складав 26 200,00 (двадцять шість тисяч двісті) гривень 00 копійок.

Відповідно до рішення Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 06 березня 2006 року (протокол №2 від 06.06.2006 року), Статут Товариства викладено в новій редакції, в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 копійок.

Відповідно до рішення Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 08 липня 2009 року (протокол №12 від 03.07.2009 року), Статут Товариства складав 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник (засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			
Тіус Тамара Миколаївна	15 000 000,00	100%	24.03.05	17000,00	Квитанція №8 від 24.03.05 р.
			14.03.06	9200,00	ПКО№3 від 14.03.06 р.
			05.06.06	100,00	ПКО№7 від 05.06.06 р.
			19.06.06	4500,00	ПКО№8 від 19.06.06 р.



			26.06.06	100000,00	ПКО №10 від 26.06.06 р.
			27.06.06	80000,00	ПКО №11 від 27.06.06 р.
			06.07.06	20000,00	ПКО №12 від 06.07.06 р.
			15.08.06	15200,00	ПКО №17 від 15.08.06 р.
			16.08.06	100000,00	ПКО №18 від 16.08.06 р.
			17.08.06	100000,00	ПКО №19 від 17.08.06 р.
			21.08.06	60000,00	ПКО №20 від 21.08.06 р.
			23.08.06	1000,00	ПКО №21 від 23.08.06 р.
			08.02.07	62000,00	ПКО №1 від 08.02.07 р.
			12.02.07	20000,00	ПКО №2 від 12.02.07 р.
			13.02.07	65000,00	ПКО №3 від 13.02.07 р.
			22.02.07	40000,00	ПКО №4 від 22.02.07 р.
			12.03.07	130000,00	ПКО №5 від 12.03.07 р.
			14.03.07	96000,00	ПКО №6 від 14.03.07 р.
			16.03.07	40000,00	ПКО №7 від 16.03.07 р.
			19.03.07	40000,00	ПКО №8 від 19.03.07 р.
			24.12.09	2000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 ВАТ «ЕРДЕ БАНК» МФО 380667 від 24.12.2009 року; заява засновника від 25.12.2009
			24.12.09	4000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 ВАТ «ЕРДЕ БАНК» МФО 380667 від 24.12.2009 року; заява засновника від 25.12.2009
			24.12.09	4000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 ВАТ «ЕРДЕ БАНК» МФО 380667 від 24.12.2009 року; заява засновника від 25.12.2009
			24.12.09	4000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 ВАТ «ЕРДЕ БАНК» МФО 380667 від 24.12.2009 року; заява засновника від 25.12.2009
Всього:				15 000000,00	(П'ятнадцять мільйонів)

Відповідно до рішення Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 19 жовтня 2016 року (протокол №44 від 19.10.2016 року), Статут Товариства викладено в новій редакції, в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник (засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			



Тітус Тамара Миколаївна	15 000 000,00	100%	20.10.16	4 710 700,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 20.10.2016 р.
			24.10.16	3 201 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 24.10.2016 р.
			25.10.16	4 696 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 25.10.2016 р.
			26.10.16	595 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 26.10.2016 р.
			27.10.16	1 797 300,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 27.10.2016 р.
Всього:			15 000000,00 (П'ятнадцять мільйонів)		

Відповідно до рішення Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 02 лютого 2017 року, Протоколом загальних зборів учасників № 46 було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу на 27 000 000,00 грн. до 57 000 000,00 (п'ятдесят сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник(засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			
Тітус Тамара Миколаївна	27 000 000,00	100%	03.02.17	3 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 03.02.2017 р.
			03.02.17	3 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 03.02.2017 р.
			13.02.17	2 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 13.02.2017 р.
			13.02.17	2 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 13.02.2017 р.
			15.02.17	500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 15.02.2017 р.
			29.03.17	1 964 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.
			29.03.17	1 963 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.
			29.03.17	1 715 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.



			30.03.17	1 649 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
			30.03.17	1 700 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
			30.03.17	1 965 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
			30.03.17	1 590 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
Всього:				27 000 000,00 (Двадцять сім мільйонів)	

Засновником (Учасником) ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» є Тінус Тамара Миколаївна.

Адреса засновника: 02091, м. Київ, Дарницький район, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 170, квартира 225.

Станом на 31.12.2020 року частки в статутному (складеному) капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Найменування Учасника	Вклад Учасника, в гривнях	Відсоток голосів	Розмір частки, в %
Тінус Тамара Миколаївна	57 000 000,00	100	100

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає установчим документам та сплачено Учасником у повному обсязі.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року сформований повністю грошовими коштами на загальну суму 57 000 000,00 (п'ятдесят сім мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 100%.

Статутний капітал Товариства на дату складання звітності відповідає встановленому нормативу Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

У Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Товариства, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Товариства, станом на 31.12.2020 року, в розмірі 57 000 тис. грн. використані для ведення фінансово-господарської діяльності Товариства.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.



До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів зверталось до управлінського персоналу Товариства із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб Товариства, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

- Тінус Тамара Миколаївна;
- Онашко Ірина Вікторівна;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи 34938583;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175858.

Протягом 2020 року станом на 31 грудня 2020 року директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 180 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 24 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р., де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 420 тис. грн. Протягом 2020 року торгівцем цінними паперами надано брокерських послуг ТОВ «ФК «Даліз- Експрес» на суму 639 тис. грн., ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» - 65 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 182 тис. грн.

Протягом 2020 року депозитарною установою було надано депозитарних послуг ТОВ «ФК «Даліз- Експрес» на суму 10 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 10 тис. грн.

Протягом 2020 року в ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» було придбано цінних паперів на суму 162 тис. грн.

Під час надання послуг або отримання послуг пов'язаними сторонами Товариство не отримувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 31.12.2020 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан



Товариства.

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Під час огляду фінансової звітності Товариства ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 року.

Інші фінансові інвестиції

тис. грн

	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
	Номінальна вартість частки	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1 935	1 935
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1 935	1 935
Всього	5 494	5 494

Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	10	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000200174	-	3 080
Облігації внутрішньої державної позики UA4000203723	148	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000205736	163	-
Всього	321	3 090

Поточні фінансові інвестиції відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2020 року в торговельному портфелі Товариства знаходяться:

- акції АТ «Фондова біржа ПФТС» номіналом 10 000,00 грн, в кількості 10 штук
- облігації внутрішньої державної позики UA4000205736, довгострокові відсоткові номіналом 1000,00 гривень у кількості 6 штук;
- облігації внутрішньої державної позики UA4000203723, короткострокові дисконтні номіналом 1000,00 доларів США у кількості 140 штук.

Акції АТ «Фондова біржа ПФТС» не мають активного ринку, тому вони оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

2.1. Розкриття інформації про Власний капітал



Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 000	57 000
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	(48 224)	(48 053)
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	8 776	8 947

Станом на 01.01.2020 року непокритий збиток Товариства становив (48 224) тис. грн. За 2020 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 171 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 8 947 тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2.2 Розкриття інформації про необоротні активи

Станом на 31 грудня 2020 року необоротні активи на балансі Товариства склали:

Основні засоби, тис. грн.	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
Залишкова вартість	458	495
Первісна вартість	649	735
Знос	(191)	(240)

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 171 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 324 тис. грн. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання об'єктів.

Обмежень щодо володіння основними засобами, що обліковуються на балансі ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не має.

В 2020 році ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» переоцінку основних засобів не здійснювало.

Довгострокові фінансові інвестиції, інші фінансові інвестиції, тис. грн

	01.01.2020	31.12.2020
	Номинальна вартість частки, тис. грн	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1 935	1 935
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1 935	1 935
Всього	5 494	5 494

Станом на 31.12.2020 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

2.3. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків



Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 31.12.2020 року залишок коштів на рахунках Товариства складає в національній валюті:

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
Готівка	-	-
Рахунки в банках	119	278
Разом	119	278

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі не має.

2.4. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів складається із дебіторської заборгованості за товари, роботи послуги. Дебіторська заборгованість відображена в балансі за історичною вартістю.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
за товари, роботи, послуги:		
(чиста реалізаційна вартість)	271	3 208
- первісна вартість	271	3 208
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
- за виданими авансами	15	32
- з бюджетом	6	-
- у тому числі з податку на прибуток	6	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	83	79
Всього дебіторська заборгованість	375	3 319

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлену в балансі.

Справедлива вартість поточної торгової дебіторської заборгованостей приблизно відповідає її балансовій вартості через те, що, як очікується, вона буде погашена у найближчому майбутньому.

Станом на 31 грудня 2020 року поточна дебіторська заборгованість складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 299 тис. грн.;

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах торгівця цінними паперами на загальну суму 14 тис. грн.;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Альфа-Пріоритет» в сумі 473 тис. грн за продані ОВДП;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «БЕТА-ПЕРСПЕКТИВА» в сумі 368 тис. грн за продані ОВДП;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Даліз-Класік» в сумі 251 тис. грн за продані ОВДП;



- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Даліз-Універсал» в сумі 1 798 тис. грн за продані ОВДП. Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 22 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 108 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	10	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000200174	-	3 080
Облігації внутрішньої державної позики UA4000203723	148	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000205736	163	-
Всього	321	3 090

Поточні фінансові інвестиції відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2020 року в торговельному портфелі Товариства знаходяться:

- акції АТ «Фондова біржа ПФТС» номіналом 10 000,00 грн. в кількості 10 штук
- облігації внутрішньої державної позики UA4000205736, довгострокові відсоткові номіналом 1000.00 гривень у кількості 6 штук;
- облігації внутрішньої державної позики UA4000203723, короткострокові дисконтні номіналом 1000.00 доларів США у кількості 140 штук.

Акції АТ «Фондова біржа ПФТС» не мають активного ринку, тому вони оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

2.5. Розкриття інформації про поточні зобов'язання та забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять:

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
за товари, роботи, послуги	250	405
з бюджетом	6	35
в т.ч. з податку на прибуток	-	29
зі страхування	6	7
з оплати праці	24	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	42	44
поточні забезпечення	64	78
Інші поточні зобов'язання	368	367
Всього кредиторська заборгованість	760	960



Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових реєстрів і первинних документів.

2.7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог МСФЗ та Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства на 2020 рік.

Чистий фінансовий результат: прибуток за 2020 рік склав 171 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних реєстрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

2.8. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2020 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим реєстрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2020 року становить 278 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2020 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2020 року становить 8 947 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

2.9. Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	5 989
1.3	Оборотні активи	3 918
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	9 907
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	960
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів Товариства	-
2.5	Усього зобов'язань	960



3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 + рядок 2.5)	8 947
----	--------------------------------------	-------

Таким чином, станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» дорівнюють 8 947 тис. грн., що менше за розмір Статутного капіталу Товариства на (48 053) тис. грн.

Згідно п.4 статті 144 Цивільного кодексу України, якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

Аудитор зазначає, що розмір чистих активів ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» менше за розмір Статутного капіталу Товариства.

2.10. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» внаслідок шахрайства.

2.11. Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності за 2020 рік.

Основні ризики професійної діяльності на фондовому ринку ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» встановлюється на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2020 року, згідно Положенню щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженому Рішенням НКЦПФР 01.10.2015 № 1597, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за № 1311/27756.

Для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами використовуються такі показники:

1. розмір регулятивного капіталу;
2. норматив адекватності регулятивного капіталу;



3. норматив адекватності капіталу першого рівня;
4. коефіцієнт фінансового левериджу;
5. коефіцієнт абсолютної ліквідності.

1. Регулятивний капітал (власні кошти) - капітал, який Компанія може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку.

Регулятивний капітал складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговця цінними паперами, який поєднує діяльність з депозитарною діяльністю депозитарної установи, повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи.

2. Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність в Компанії достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності установи. Норматив адекватності регулятивного капіталу - відношення розміру регулятивного капіталу установи до суми активів, зважених за ступенем ризику. Норматив адекватності регулятивного капіталу розраховується за формулою:

$$\text{Норматив адекватності Регулятивний капітал регулятивного капіталу} = \frac{\sum A_n \times K_n}{\text{Сума активів}} \times 100\%$$

де

A_n - вартість активів n -ї групи, розподілених за ступенем ризику;

K_n - коефіцієнт зваження, який відображає ступінь ризикованості n -ї групи активів.

Активи поділяються на 5 груп залежно від ступеня ризику:

- 1) I група активів зі ступенем ризику 0 відсотків ($K_1 = 0$);
- 2) II група активів зі ступенем ризику 20 відсотків ($K_2 = 0,2$);
- 3) III група активів зі ступенем ризику 50 відсотків ($K_3 = 0,5$);
- 4) IV група активів зі ступенем ризику 100 відсотків ($K_4 = 1$);
- 5) V група активів зі ступенем ризику 150 відсотків ($K_5 = 1,5$).

Нормативне значення нормативу адекватності регулятивного капіталу для торговця цінними паперами становить не менше 8 відсотків.

3. Норматив адекватності капіталу першого рівня відображає рівень достатності в Компанії капіталу першого рівня, який є найбільш сталою складовою регулятивного капіталу, для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності Компанії. Норматив адекватності капіталу першого рівня - відношення розміру капіталу першого рівня Компанії до суми активів, зважених за ступенем ризику. Норматив адекватності капіталу першого рівня розраховується за формулою:

$$\text{Норматив адекватності Капітал першого рівня капіталу першого рівня} = \frac{\sum A_n \times K_n}{\text{Сума активів}} \times 100\%$$

де

A_n - вартість активів n -ї групи, розподілених за ступенем ризику;

K_n - коефіцієнт зваження, який відображає ступінь ризикованості n -ї групи активів.

Нормативне значення нормативу адекватності капіталу першого рівня для торговця цінними паперами становить не менше 4,5 відсотка.

4. Коефіцієнт фінансового левериджу є показником, що відображає ступінь фінансування активів Компанії за рахунок позикових коштів та має на меті обмеження її боргового



фінансування. Коефіцієнт фінансового левериджу відображає кількість залучених коштів, що припадає на одиницю власних коштів Компанії, та характеризує забезпеченість заборгованості Компанії її власним капіталом, а також її залежність від залучених коштів. Коефіцієнт фінансового левериджу розраховується як відношення балансової вартості загальної суми зобов'язань (довгострокових та поточних) торговця цінними паперами до розміру його власного капіталу за формулою:

$$\text{Коефіцієнт фінансового левериджу} = \frac{\text{Зобов'язання}}{\text{Власний капітал}}$$

Нормативне значення коефіцієнта фінансового левериджу знаходиться в межах від 0 до 3.

5. Коефіцієнт абсолютної ліквідності відображає частину поточних зобов'язань, яку Компанія зможе погасити негайно, та характеризує достатність високоліквідних активів Компанії для того, щоб терміново ліквідувати її поточну заборгованість. Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення вартості високоліквідних активів Компанії, до яких належать грошові кошти, їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції, до величини її поточних зобов'язань за формулою:

$$\text{Коефіцієнт абсолютної ліквідності} = \frac{\text{Високоліквідні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$$

Нормативне значення коефіцієнта абсолютної ліквідності становить не менше 0.2.

Розрахунок пруденційних показників Компанії наведений нижче в таблиці:

№ п/п	Найменування показника	Формула	Нормативне значення	Значення показника
1.	Розмір регулятивного капіталу	Капітал першого рівня + Капітал другого рівня	не менше мінімального розміру статутного капіталу (7 000 000,00 грн.)	8 644 261,58
2.	Норматив адекватності регулятивного капіталу	$(\text{Регулятивний капітал} / \sum A_n \times K_n) \times 100\%$	не менше 8%	79,4526
3.	Норматив адекватності капіталу першого рівня	$(\text{Капітал першого рівня} / \sum A_n \times K_n) \times 100\%$	не менше 4,5%	79,4526
4.	Коефіцієнт фінансового левериджу	Зобов'язання/Власний капітал	в межах від 0 до 3	0,1093
5.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Високоліквідні активи/Поточні зобов'язання	не менше 0.2	0,6136

Таким чином, виходячи з вищевикладеного, можна зробити висновок, що пруденційні показники ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2020 року, а саме розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу, норматив адекватності першого рівня, коефіцієнт фінансового левериджу, коефіцієнт абсолютної ліквідності, відповідають нормативним значенням.

2.12. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Особлива інформація

Протягом 2020 року дії, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не відбулись.

Судові позови

Судові процеси за участю Товариства, у якості позивача або відповідача відсутні.



2.13. Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації фондовими компаніями.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» (протокол № 28 від 11.08.2014 року) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

За результатами виконаних процедур перевірки стану відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю), можна зробити висновок, що формально система відповідає вимогам, необхідним для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.14. Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України.

Стан корпоративного управління Товариства відповідає Статуту та законодавству України.

Органи управління ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у відповідності до статутних документів:

- Загальні збори її членів (вищий орган управління);
- Ревізор – внутрішній аудитор (здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю);
- Директор (виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю).

Посадові особи ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Директор – Онашко Ірина Вікторівна

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», Положеннях органів управління, посадових інструкціях

Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (протокол № 28 від 11.08.2014 року) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудитор – ревізор ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» підпорядковується Директору, виконує професійні обов'язки (заходи контролю) згідно з затвердженою програмою.

Доступ до комп'ютеризованого обліку окремих операцій ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» заробітна плата, мають визначені відповідальні особи в рамках службових обов'язків.

Основні відомості про Товариство

Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" (ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС")
---	---



Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33400984
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01021, місто Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, приміщення 49/5
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 57000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02091, місто Київ, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 170, квартира 225, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 57000000,00 КИЩЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, 05.08.1973 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, 02091, МІСТО КИЇВ, ДАРНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, БУДИНОК 170, КВАРТИРА 225. ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ В ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО ВІДСОТОК ПРАВА ГОЛОСУ В ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ 100%. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМЕ.
Види діяльності	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний); 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю; 70.22 Консультавання з питань комерційної діяльності й керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ОНАШКО ПРИНА ВІКТОРІВНА, 19.06.2015 - керівник Відомості відсутні
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 29.03.2005 Номер запису: 10701020000007114
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром	31.03.2005. ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ, 21680000;



юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів	31.03.2005, 37472, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРЬСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, (дані про взяття на облік як платника податків); 04.04.2005, 10-042125, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, 5, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: 0442782082

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства в перевіряємому періоді були:

Керівник Товариства – Онашко Ірина Вікторівна, з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду:

Головний бухгалтер – ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг» (договір № 2301-17/1 про надання послуг з ведення бухгалтерського обліку професійного учасника фондового ринку) Буянова Ірина Анатоліївна, з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи:

- Статут, реєстраційні документи Товариства;
- бухгалтерські реєстри аналітичного та синтетичного обліку;
- оборотно – сальдові відомості по рахунках бухгалтерського обліку;
- фінансова звітність за 2020 рік: Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності;
- протоколи загальних зборів Учасників Товариства;
- первинні документи: банківські документи, касова книга, касові документи, авансові звіти, накладні, акти, рахунки, договори, угоди та інші.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку на основі проведення операцій на ринку цінних паперів.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до:

Ліцензії на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність серія АЕ № 642050, видана 25.05.2015 року, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 715 від 22.05.2015 року, строк дії з 22.05.2015 року - необмежений

Ліцензії на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність серія АЕ № 642051, видана 25.05.2015 року, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 715 від 22.05.2015 року, строк дії з 22.05.2015 року - необмежений;

Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи) серії АЕ № 294566, видана 28.10.2014 року, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1935 від 24.09.2013 року, строк дії з 12.10.2013 року - необмежений.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.



Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банках, печатки та штампи зі своїм найменуванням.

Станом на 31.12.2020 року відокремлених підрозділів у Товариства немає.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 33/02 від 26.02.2021 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«26» лютого 2021 року – «26» березня 2021 року.

Перевірка проводилась за адресою: 04655, м. Київ, Кудрявський узвіз, будинок №5-Б, офіс 609 та м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100411

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
«26» березня 2021 року

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2021	01	01
33400984		
8038200000		
240		
66.12		

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"**

за ЄДРПОУ

33400984

Територія

Печерський район

за КОАТУУ

8038200000

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою
відповідальністю

за КОПФГ

240

Вид економічної діяльності

Посередництво за договорами по цінних
паперах або товарах

за КВЕД

66.12

Середня кількість працівників ¹

9

Адреса, телефон 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5, +38
(044) 278-20-82

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	458	495
первісна вартість	1011	649	735
знос	1012	(191)	(240)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	5 494	5 494
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	5 952	5 989
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	271	3 208
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	15	32
з бюджетом	1135	6	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	83	79
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 090	321
Гроші та їх еквіваленти	1165	119	278
Рахунки в банках	1167	119	278
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 584	3 918
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 536	9 907

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	57 000	57 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(48 224)	(48 053)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 776	8 947
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	250	405
розрахунками з бюджетом	1620	6	35
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	29
розрахунками зі страхування	1625	6	7
розрахунками з оплати праці	1630	24	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	42	44
Поточні забезпечення	1660	64	78
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	368	367
Усього за розділом III	1695	760	960
IV. Зобов'язання, пов'язані з операціями, утримуваними для продажу за групами			
Баланс	1900	9 536	9 907

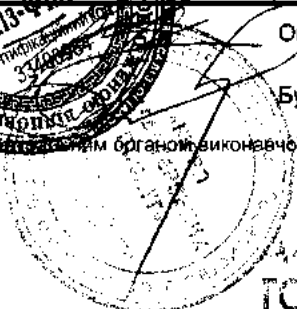
Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС

Онцшко І.В.

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ

Буянова І.А.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
33400984		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА
КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 397	9 305
збітартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 331)	(6 829)
Валовий :			
прибуток	2090	3 066	2 476
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	111
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	107
Адміністративні витрати	2130	(2 712)	(2 121)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(122)	(235)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	(102)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	232	231
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	7	6
Інші доходи	2240	-	1 935
Фінансові витрати	2250	(32)	(20)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(1 943)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	207	209
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(36)	(31)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	171	178
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Місяць	За звітний період	За відповідний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	171	178

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

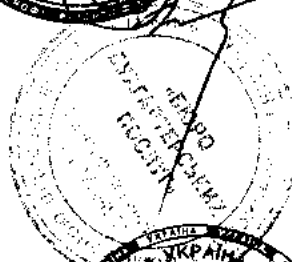
Найменування показника	Місяць	За звітний період	За відповідний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	15
Витрати на оплату праці	2505	966	811
Відрахування на соціальні заходи	2510	203	166
Амортизація	2515	415	260
Інші операційні витрати	2520	1 242	1 104
Разом	2550	2 834	2 356

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Показник	Місяць	За звітний період	За відповідний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ

Онашко І.В.
Буянова І.А.



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	12	31
33400984		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 282	12 169
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	81	65
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	32 333	2 153
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 533)	(10 700)
Праці	3105	(788)	(644)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(214)	(176)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(374)	(340)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(94)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(373)	(246)
Витрачання на оплату авансів	3135	(479)	(445)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(32 149)	(2 245)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	158	(163)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-

Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	159	(163)
Залишок коштів на початок року	3405	119	282
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	278	119



Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Онашко І.В.

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова І.А.



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
[Signature]
Ганенко А.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
33400984		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	57 000	-	-	-	(48 224)	-	-	8 776
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000				(48 224)			8 776
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	171	-	-	171
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Зикуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі						171			171
Залишок на кінець року						(48 053)			8 947

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Онашко І.В.

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова І.А.



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
[Signature]
Ганенко А.В.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
33400984		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА
КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

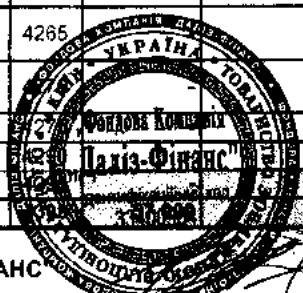
Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	57 000	-	-	-	(48 330)	-	-	8 670
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(48 330)	-	-	8 670
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	178	-	-	178
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	(72)	-	-	(72)
Разом змін в капіталі		-	-	-	-	106	-	-	106
Залишок на кінець року		-	-	-	-	(48 224)	-	-	8 778

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Фінашко Ірина Вікторівна

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Ірина Анатоліївна



ДИРЕКТОР
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
Ганенко А.В.

1. Інформація про компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (33400984) (надалі - Товариство) є юридичною особою за законодавством України. Товариство зареєстровано 29.03.2005р. Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією.

Метою діяльності Товариства є провадження професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності депозитарної установи, які для Товариства є виключними видами діяльності і не можуть поєднуватись з іншими видами діяльності, крім випадків передбачених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу № 715 від 22.05.2015 р., строк дії з 22.05.2015р.- необмежений, серія АЕ № 642050 від 25.05.2015р.; Ліцензії на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу № 715 від 22.05.2015 р., строк дії з 22.05.2015р.- необмежений, серія АЕ № 642051 від 25.05.2015р., строк дії з 25.05.2015 р. необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу № 1935 від 24.09.2013 р., строк дії з 12.10.2013р.- необмежений, серії АЕ № 294566 від 28.10.2014 р.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.dalizi.finance

Юридична адреса Товариства: Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5, місто Київ, 01021, Україна.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020року та 31 грудня 2019р. складала 9 осіб.

Станом на 31 грудня 2020року та 31 грудня 2019р. учасниками Товариства були:

Учасники		31.12.2020	31.12.2019
Товариства			
		%	%
Тінус	Тамара	100,00	100,00
Миколаївна			
Всього		100,00	100,00

Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС.

Не стала виключенням і Україна, де за підсумками I кварталу 2020 року сезонноскориговане падіння ВВП до попереднього кварталу склало 0,7%, а падіння квартал до відповідного кварталу – 1,3%. Але найбільших втрат вітчизняна економіка зазнала у II кварталі.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

За попередніми оцінками Мінекономіки падіння ВВП до II кварталу 2019 року склало 11% (при прогнозованих 14%).

Найбільш важким у II кварталі був квітень – період максимально жорстких карантинних заходів. Проте, наступне пом'якшення карантинних обмежень як в Україні, так і по всьому світі сприяло поступовому відновленню ділової активності. За даними НБУ індекс очікувань ділової активності вже у червні 2020 року становив 45,5 п. порівняно з 29,9 п. у квітні 2020 року (рекордно низьким рівнем) та 45,8 п. у березні 2020 року. Відповідно з травня ми маємо зменшення глибини падіння більшості видів економічної діяльності.

Пандемія гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARSCoV-2, стала тим фактором, який змусив весь світ переглянути не лише свої прогнози розвитку, свою короткострокову економічну та соціальну політику, але і по іншому підійти до формування власних пріоритетів на довгостроковий період. Уроки, винесені людством з цієї пандемії, можуть змінити не лише моделі управління у майбутньому, але і соціальну поведінку людства. З позиції сьогодення важко оцінити майбутні зміни і ще складніше спрогнозувати та спланувати короткострокову перспективу. Вірогідність настання другої хвилі пандемії COVID-19, наскільки глибоким буде падіння економіки, як швидко економічні системи зможуть відновитись після першої хвилі пандемії COVID-19, на які ВЕД матимуть вплив процеси цифровізації та як зміниться поведінка людей у постпандемічний період.

Коронавірусна криза змінить характер майбутнього розвитку як світової економіки, так і економіки України.

Україна демонструє більш глибоке падіння, ніж світова економіка, в результаті чого відновлення буде повільним.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Упродовж 2020 року ставки за кредитами та депозитами стрімко зменшувалися. Національний банк знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%, тож позичкові гроші стали дешевшими для банків, а значить і для позичальників.

Пандемія боляче вдарила по бізнесу. Найважчий для економіки II квартал 2020 року приніс багатьом підприємствам збитки та неясні перспективи майбутнього, відтак багато громадян втратили роботу або ж частину заробітку. На піку кризи рівень безробіття в Україні сягнув 10%.

На думку експертів для відновлення втраченого потенціалу під час першої хвилі пандемії COVID-19 Україні необхідно від 1-го до 2-х років.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 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 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, лоречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

2.2.1 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Станом на дату 31 грудня 2020 року опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <p>зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки:</p> <p>облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</p> <p>розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</p> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>1 січня 2021 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового</p>	<p>01 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.		
МСБО37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	01 січня 2022 року	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020):	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає	1 січня 2022 року	Дозволено

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО (IAS) 41	вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p> <p>класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <p>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <p>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</p> <p>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</p> <p>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</p> <p>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</p> <p>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</p> <p>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <p>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</p> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>		

2.2.2. МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2020 року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на вказану дату або після неї)	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про	01.01.2020	

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	<p>фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>		
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся</p>	<p>01.01.2020</p>	

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів)		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ	01.01.2020	
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01.2020	
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи: – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа	01.01.2020	

	внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.		
--	---	--	--

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НІІ(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НІІ(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових активів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.*

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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 інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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 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.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

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.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, облігації.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої. Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка 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 вартість яких більше 6000 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.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах. Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди передбачає надання права контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Дата початку оренди - дата, з якої орендодавець надає доступ до об'єкта оренди, і Товариство, як орендар, отримує можливість ним користуватися.

Визнання та первісна вартість.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Первісна вартість активу з права користування.

На початку оренди Товариство оцінює вартість активу з права користування. Така вартість включає:

- первісна вартість орендного зобов'язання;
- будь-які орендні платежі, здійснені на початку оренди чи раніше;
- оцінку витрат, які будуть понесені Товариством при демонтажі та вилученні базового активу або його до умов, які вимагаються умовами оренди (такі витрати включаються до первісної вартості активу на правах оренди, якщо Товариство бере на себе зобов'язання щодо таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

та

платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальший облік активу з права використання.

Облік активу на правах оренди ведеться за моделлю собівартості відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

- термін корисного використання об'єкта оренди;
- термін договору оренди.

Подальший облік орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;

та

- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або

модифікації оренди або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

Вимоги, зазначені в попередніх пунктах цього розділу, не застосовуються до короткострокової оренди і оренди малоцінних об'єктів.

Витрати на оренду таких об'єктів визнаються у розмірі орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, прямолінійно (або на іншій систематичній основі) протягом терміну оренди.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на суму заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні нарахування розраховуються як процентні нарахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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.

3.8.2. Витрати за позиками

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.

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. 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 фінансова звітність:

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображення у фінансовій звітності чистого прибутку та збитку.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша	Ринковий	Офіційні курси НБУ

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Інструменти капіталу (частки)	-				5 494	5 494	5 494	5 494
Фінансові активи	311	3 080	-	-	10	10	321	3 090

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За період 01.01 – 31.12.2020р. переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис. грн

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Інструменти капіталу (частки)	5 494	5 494	5 494	5 494
Фінансові активи	321	3 090	321	3 090
Грошові кошти	278	119	278	119
Торгівельна дебіторська заборгованість	3 287	354	3 287	354

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби (рядок 1010-1012 Звіту про фінансовий стан)

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 153 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 305 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 171 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 324 тис. грн.

6.2. Інші фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
	x	Номінальна вартість частки	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1035	1 935	1 935
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1035	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1035	1 935	1 935
Всього	x	5 494	5 494

Станом на 31.12.2020 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Торговельна дебіторська заборгованість	1125	3 208	293
Резерв під очікувані кредитні збитки	1125	-	(22)
Аванси видані	1130	32	15
Розрахунки з бюджетом	1135	-	6
Інша дебіторська заборгованість	1155	79	83
Всього	x	3 319	375

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлену в балансі.

Справедлива вартість поточної торгової дебіторської заборгованості приблизно відповідає її балансовій вартості через те, що, як очікується, вона буде погашена у найближчому майбутньому.

Станом на 31 грудня 2020 року поточна дебіторська заборгованість складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 299 тис. грн.;

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах торгівця цінними паперами на загальну суму 14 тис. грн.;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Альфа-Пріоритет» в сумі 473 тис. грн за продані ОВДП;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «БЕТА-ПЕРСПЕКТИВА» в сумі 368 тис. грн за продані ОВДП;

- заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Даліз-Класік» в сумі 251 тис. грн за продані ОВДП;

- - заборгованості ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ЗНПВІФ «Даліз-Універсал» в сумі 1 798 тис. грн за продані ОВДП.

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 22 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 108 тис. грн.

6.4. Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	1160	10	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000200174		-	3 080
Облігації внутрішньої державної позики UA4000203723	1160	148	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000205736	1160	163	-
Всього	х	321	3 090

Поточні фінансові інвестиції відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2020 року в торговельному портфелі Товариства знаходяться:

- акції АТ «Фондова біржа ПФТС» номіналом 10 000,00 грн. в кількості 10 штук

- облігації внутрішньої державної позики UA4000205736, довгострокові відсоткові номіналом 1000,00 гривень у кількості 6 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000203723, короткострокові дисконтні номіналом 1000,00 доларів США у кількості 140 штук.

Акції АТ «Фондова біржа ПФТС» не мають активного ринку, тому вони оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю.

Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Рахунки в банках в грн.	1165	278	119
Всього	х	278	119

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року відповідно справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

6.6. Власний капітал(рядок 1400-1495 Звіту про фінансовий стан)

Станом на 31 грудня 2020року та 31 грудня 2019року зареєстрований та сплачений капітал склав 57 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Статутний капітал	1400	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(48 053)	(48 224)
Всього власний капітал	x	8 947	8 776

Протягом 2020 року Товариством отримано 207 тис. грн. прибутку.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	405	250
Розрахунки з бюджетом	1620	35	6
Одержані аванси	1635	44	42
Заробітна плата	1630	24	24
Соціальні внески	1625	7	6
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	78	64
Інші поточні зобов'язання	1690	5	5
Всього	x	598	397

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

6.8. Зобов'язання по оренді

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Торговельна кредиторська заборгованість по зобов'язанням по	1690	363	363
Всього	x	363	363

21.11.2019р. між Товариством та ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс». укладено договір суборенди офісу строком до 31.10.2020р. На дату первинного визнання в листопаді 2019 року було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди в сумі 366 тис. грн., станом на 31.12.2019р. зобов'язання по оренді становили 305 тис. грн.

В жовтні 2020 року Товариство продовжило термін дії договору строком до 31.10.2021р. та було визнане нове зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів в сумі 388 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 14,7%, яка визначена на рівні вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України(без

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
 врахування овердрафту), яка публікується на сайті Національного банку України. Станом на
 31.12.2020р. зобов'язання по оренді становило 324 тис. грн.

6.9. Дохід від здійснення основної діяльності

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Дохід продажу торговельних цінних паперів	2000	3 344	6 981
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	596	432
Дохід від надання брокерських послуг	2000	1 876	1 784
Дохід від надання консультаційних послуг	2000	581	108
Всього	x	6 397	9 305

6.10. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Собівартість реалізованих торговельних цінних паперів	2050	(3 331)	(6 829)
Всього	x	3 331	6 829

6.11. Адміністративні витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Витрати на персонал	2130	966	811
Витрати на обслуговування	2130	1 250	1 119
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2130	415	260
Податки та збори	2130	203	166
Всього	x	2 834	2 356

6.12. Інші доходи та інші витрати, інші фінансові доходи та інші фінансові витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Дохід від реалізації фінансових інвестицій (корпоративних прав)	2240	-	1 935
Дохід від переоцінки фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю	2120	-	107
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2120	-	1
Купонний дохід по ОВДП	2220	7	-
Дохід від припинення визнання права	2220	-	6

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

користування активом			
Всього інших доходів	x	7	2 046
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		-	(110)
Витрати від списання простроченої та безнадійної заборгованості		(109)	(49)
Витрати на створення резерву під кредитні збитки			(26)
Штраф		(14)	(58)
Фінансові витрати пов'язані з договором оренди		(31)	(20)
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (корпоративних прав)		-	(1 935)
Всього інших витрат		(154)	(2 198)

6.13. Податок на прибуток

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Ставка податку на прибуток, %	x	18	18
Сума податку на прибуток, тис. грн	2300	36	31

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2020р. проти Товариства не відкрито судових проваджень та Товариство не має судових спорів.

7.1.2. 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 сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення 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. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки складають 0.

7.2. Операції з пов'язаними особами.

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація про суми дебіторської або кредиторської заборгованості, що утворилася в результаті операцій з пов'язаними сторонами.

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинить істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

- Тінус Тамара Миколаївна;
- Онашко Ірина Вікторівна;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи 34938583;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175858.

Протягом 2020 року станом на 31 грудня 2020 року директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 180 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 24 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р., де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 420 тис. грн. Протягом 2020 року торговцем цінними паперами надано брокерських послуг ТОВ «ФК «Даліз- Експрес» на суму 639 тис. грн., ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» - 65 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 182 тис. грн.

Протягом 2020 року депозитарною установою було надано депозитарних послуг ТОВ «ФК «Даліз- Експрес» на суму 10 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 10 тис. грн.

Протягом 2020 року в ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» було придбано цінних паперів на суму 162 тис. грн.

Під час надання послуг або отримання послуг пов'язаними сторонами Товариство не отримувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31.12.2020 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

7.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства безперечно пов'язана з ризиковістю, яка в свою чергу є наслідком фінансової нестійкості, мінливості ринкового попиту і пропозиції та законодавчих змін, наслідок впливу яких неможливо заздалегідь передбачити. Проте Товариство постійно вдосконалює свою систему наскрізного управління усіх видів ризику, відповідно до вимог чинного законодавства та міжнародних стандартів.

Згідно провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська і дилерська діяльність) та депозитарної діяльності (депозитарної діяльності депозитарної установи) Товариство визначило свої суттєві та специфічні ризики:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, ризик втрати ділової репутації, стратегічний ризик.

Основною метою фінансового управління ризиками є контроль лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання ризиків в цих межах. Основною метою операційного управління ризиками є належне функціонування внутрішньої стратегії бізнес-процесів, правил та систем, дотриманням вимог законодавства, мінімізація правових помилок, як Товариства в цілому так і кожної одиниці персоналу. Система управління ризиками націлена на мінімізацію потенційного та/або вірогідно впливу на фінансові показники Товариства. Отже, основна мета системи управління ризиками Товариства є досягнення оптимального рівня ризику та прибутковості операцій Товариства, при дотриманні балансу інтересів Товариства та його клієнтів, контрагентів та інших заінтересованих сторін.

Відповідно для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків, Товариство розробило «Положенням про систему управління ризиками», яке затверджене Загальними зборами учасників Товариства, згідно Протоколу № 39 від 04.01.2016 року (далі - Положення СУР), та включає такі елементи:

- визначення основних принципів управління ризиками професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності депозитарної установи;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо мінімізації ризиків та ліквідації негативних наслідків виявлених ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- моніторинг та дотримання пруденційних нормативів і заходи у разі їх відхилення від встановлених показників;
- формування управлінської структури ліцензіата, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих ліцензіатом основних принципів управління ризиками;
- контроль за ефективністю управління ризиками.

Кредитний ризик - ризик виникнення в Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перел Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам Товариства:

- частки у статутному капіталі юридичних осіб;
- цінні папери та доходи, нараховані за ними, крім державних цінних паперів, цінних паперів, гарантованих державою, та доходів, нарахованих за ними (в тому числі цінних паперів, емітованих (випущених) іноземною державою або відповідним державним органом іноземної держави, яка має міжнародний кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за класифікацією міжнародного рейтингового агентства, яке включене до переліку міжнародних рейтингових агентств, визнаних Комісією);
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках, а також доходи, нараховані за ними.

Основним методом оцінки кредитного ризику Товариства є щомісячний розрахунок **Нормативу концентрації кредитного ризику**, який визначається окремо щодо кожного контрагента Товариства як відношення суми всіх її активів, що становлять вимоги до такого контрагента, до розміру її регулятивного капіталу.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами, становить не більше 25%. При цьому значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента не має бути від'ємним.

Значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами, становить не більше 100%. При цьому значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента не має бути від'ємним.

Для розрахунку нормативу концентрації кредитного ризику контрагентом Товариства вважається будь-яка особа, до якої Товариство має вимоги, що представлені у вигляді активів Товариства: частки у статутному капіталі юридичних осіб, цінні папери та доходи, нараховані за ними, крім державних цінних паперів, цінних паперів, гарантованих державою, та доходів, нарахованих за ними (в тому числі цінних паперів, емітованих (випущених) іноземною державою або відповідним державним органом іноземної держави, яка має міжнародний кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за класифікацією міжнародного рейтингового агентства, яке включене до переліку міжнародних рейтингових агентств, визнаних Комісією), дебіторська заборгованість; грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках, а також доходи, нараховані за ними.

Норматив концентрації кредитного ризику визначається окремо щодо кожного контрагента Товариства як відношення суми всіх її активів, що становлять вимоги до такого контрагента, до розміру її регулятивного капіталу.

У Товариства станом на 31.12.2020 року, найбільший ризик був щодо контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВ «ФК «Даліз-Експрес», код за ЄДРПОУ 36175858, сума активів, що становить вимогу 1 935 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», код за ЄДРПОУ 37560090, сума активів, що становить вимогу 1 935 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2020 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становить 22,3848 % та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2019 року, найбільший ризик був щодо обох контрагентів, які не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВ «ФК «Даліз-Експрес», код за ЄДРПОУ 36175858, сума активів, що становить вимогу 1 935 740,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та дебіторської заборгованості цього контрагента (740,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2019 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становить 23,1588% та знаходиться в межах норми.

У Товариства станом на 31.12.2020 року, найбільший ризик був щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АТ «РВС БАНК», код за ЄДРПОУ 39849797, сума активів, що становить вимогу становить 160 201,55 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (160 201,55 грн.). Отже, станом на 31.12.2020 року норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 1,8533 % та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2019 року, найбільший ризик був щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АТ «КІБ», код за ЄДРПОУ 21580639, сума активів, що становить вимогу становить 101 821,16 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (101 821,16 грн.). Отже, станом на 31.12.2019 року нормативу концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 1,2182 % та знаходиться в межах норми.

Також Товариство використовує оцінку кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання, ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів, ліміти, щодо боргових зобов'язань щодо кожного контрагента, ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою, ліміти щодо розміщення грошових коштів на поточних рахунках в різних банках.

57

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає: процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик:

- **процентний ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від продажу фінансових інструментів коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Станом на 31.12.2020 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті - доларах США з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000205736, у кількості 6 штук, за справедливою вартістю 162 472,86 грн., та поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000203723, у кількості 140 штук, за справедливою вартістю 148 178,80 грн. У зв'язку з тим, що облікова ставка НБУ стабілізувалася на рівні 6% річних, тому можна сказати, що процентний ризик був не суттєвим.

Станом на 31.12.2019 року в портфелі Товариства знаходилися боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України середньострокові відсоткові бездокументарні іменні, міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000198873, у кількості 2 892 штук, за справедливою вартістю 3 080 269,20 грн. У зв'язку з тим, що дані активи Товариство обліковувало як поточні фінансові інвестиції, то процентний ризик був мінімальним. Товариство усвідомлює ризики, пов'язані з коливанням відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансового сектору економіки нашої країни, тому Товариство контролює частку активів розміщених у поточних боргових зобов'язаннях, і у разі зростання відсоткових ризиків Товариство має стратегію реалізувати боргові фінансові інструменти.

- **пайовий ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери. Основним методом оцінки такого ризику є аналіз фінансового стану емітентів наявних фінансових інструментів, аналіз торгівлі таких цінних паперів на біржових та позабіржових ринках. Та у разі виявлення в результаті аналізу, пайового ризику, Товариство одразу буде здійснювати реалізацію таких фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року Товариство володіло такими поточними фінансовими інструментами, як акції прості бездокументарні іменні АТ «Фондова біржа ПФТС», міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000050843, у кількості 10 штук, за справедливою вартістю 10 000,00 грн., враховуючи те, що емітент є однією з провідних фондових бірж країни, та сама справедлива вартість акцій є незначною, тому Товариство вважає, що пайовий ризик по вище зазначених цінних паперах є мінімальним.

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року у Товариства були відсутні у портфелі інші пайові цінні папери, крім акцій зазначених вище.

- **валютний ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

Валютні ризики можуть виникати у Товариства у зв'язку з придбанням та/або володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Станом на 31.12.2020 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті - доларах США з фіксованою дохідністю - облігації

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000205736, у кількості 6 штук, за справедливою вартістю 162 472,86 грн. Фінансові зобов'язання, номіновані в іноземній валюті станом на 31.12.2020 року були відсутні. Відповідно валютний ризик станом на 31.12.2020 року, був не суттєвий, враховуючи незначні валютні коливання.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства були відсутні активи та зобов'язання номіновані в іноземній валюті, відповідно валютний ризик був не суттєвий.

• **товарний ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року Товариство не мало ані фінансових активів, ані фінансових зобов'язань у похідних фінансових інструментах, базовим активом яких є товари. Відповідно товарний ризик був відсутній.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. До ризиків ліквідності відносяться, зокрема: ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури; ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Товариство здійснює постійний контроль за ризиком дефіциту високоліквідних активів, використовуючи стратегію планування поточної ліквідності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю зобов'язань.

Основним методом оцінки ризику ліквідності є щоденний розрахунок Товариством коефіцієнту абсолютної ліквідності, який відображає частину поточних зобов'язань, яку Товариство зможе погасити негайно, та характеризує достатність високоліквідних активів Товариства для того, щоб терміново ліквідувати її поточну заборгованість; та коефіцієнту фінансового левериджу, що відображає ступінь фінансування активів Товариства за рахунок позикових коштів та має на меті обмеження її боргового фінансування. Коефіцієнт фінансового левериджу відображає кількість залучених коштів, що припадає на одиницю власних коштів Товариства, та характеризує забезпеченість заборгованості Товариства її власним капіталом, а також її залежність від залучених коштів.

Ризик ліквідності пов'язаний з таким фінансовим інструментам Товариства:

- готівкові кошти;
- кошти на поточних рахунках, а також депозити до запитання та строкові депозити, за умовами яких кошти можуть бути повернуті на вимогу в будь-який час у повному обсязі, в банках, крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації;
- поточні фінансові інвестиції, крім поточних фінансових інвестицій у цінні папери, що не перебувають в біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), або щодо яких зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку на підставі рішення суду, рішення Комісії або на інших підставах, установлених законом, або обіг яких чи торгівлю якими на будь-якій фондовій біржі зупинено на підставі рішення суду, рішення Комісії або на інших підставах, установлених законодавством, а також поточних фінансових інвестицій у цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, та у корпоративні права в іншій, ніж цінні папери, формі.
- поточні зобов'язання використовуються у значенні, визначеному положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Також Товариство зауважує, що кошти клієнтів, а також зобов'язання за договорами з клієнтами та за угодами, укладеними за рахунок коштів клієнтів, не включаються до відповідних активів та зобов'язань при розрахунку коефіцієнта абсолютної ліквідності.

Станом на 31.12.2020 року ризик ліквідності Товариства був не суттєвим, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення 0,2), який становив 0,6136,

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

так як у Товариства загальна сума зобов'язань складала 958 932,70 грн., а високоліквідні активи 588 362,00 грн; норматив коефіцієнту фінансового левериджу також знаходився в нормативній межі (нормативне значення від 0 до 3) та становив 0,1093.

Станом на 31.12.2019 року ризик ліквідності Товариства був не суттєвим, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення 0,2), який становив 4,2482, так як у Товариства поточні зобов'язання склали 753 014,31 грн., а високоліквідні активи 3 198 938,59 грн; норматив коефіцієнту фінансового левериджу (нормативне значення від 0 до 3), становив 0,0876.

Згідно вище сказаного можна сказати, що Товариство у 4 кварталі 2019 року мало кращу ліквідність порівняно із 4 кварталом 2020 року, що свідчить про значний вплив на діяльність Товариства загально світової вірусної пандемії.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає: правовий ризик, інформаційно-технологічний ризик, ризик персоналу.

правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні діяльності;

інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та посіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

Для мінімізації таких ризиків Товариство проводить навчання для співробітників як внутрішні так і зовнішні, залучаючи кваліфікованих фахівців –коучерів, психологів, профільних фахівців в залежності від обов'язків співробітників; відвідування всіляких тренінгів та курсів; стратегічно планується запровадження окремої посади комплаєнс - офіцера, який повинен буде запровадити програму моніторингу, що базується на оцінці ризиків, яка враховуватиме всі сфери послуг, які надаються професійним учасником ринків капіталу та допоміжні послуги, а також відповідної інформації, зібраної у зв'язку з моніторингом розгляду скарг.

Також відповідно до чинних актів, Товариство розраховує коефіцієнт покриття операційного ризику, який відображає здатність депозитарної установи забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки. Такий показник також знаходиться в межах норми, а саме більше 1.

У січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення в галузі охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року епідемія була визнана пандемією. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів.

З 12 березня 2020 року загальнонаціональний карантин оголошено в Україні терміном до 3 квітня з подальшим продовженням до 31 грудня 2020 року. В результаті цього тимчасово було обмежено рух громадського транспорту, зупинено рух залізничного, авіаційного та автобусного сполучення між населеними пунктами та заборонено переміщення через державний кордон, тимчасово припинено діяльність закладів освіти, культури, громадського харчування та дозвілля

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

та введено ряд інших обмежень, що суттєво ускладнюють ведення бізнесу в Україні на період дії карантину.

І хоча обмежувальні заходи не мають прямого впливу на діяльність Товариства, суттєво зростає ризик дефолтів у розрахунках з фінансовими партнерами Товариства.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції та подоланням її економічних наслідків. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі.

Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив політичних, соціальних та економічних явищ на діяльність Товариства є тимчасовим та не матиме суттєвих фінансових наслідків, але про наслідки епідемії для Товариства можна буде сказати вже після його закінчення, проте на Товариство це вже вплинуло зменшенням потоку клієнтів та відповідно отриманням доходів зокрема.

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку;

ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією негативних наслідків.

СУР являє собою частину загальної стратегії Товариства, яка полягає в розробці заходів по нейтралізації можливих фінансових наслідків ризиків, пов'язаних із здійсненням різноманітних аспектів професійної діяльності Товариства.

Головними завданнями СУР є:

ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків Товариства;

якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;

вимірювання ризиків;

визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для Товариства рівнем ризику;

проведення моделювання та прогнозування процесів та майбутніх результатів діяльності Товариства на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;

визначення ефективності СУР та її удосконалення;

надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу Товариства.

Виявлення ризиків являє собою встановлення подій та факторів, внутрішніх та/або зовнішніх, які можуть істотно вплинути на досягнення сформульованих цілей та реалізацію поставлених завдань.

Товариство забезпечує розрахунок пруденційних показників відповідно до нормативно-правового акту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) щодо пруденційних нормативів торговця цінними паперами/депозитарної установи.

Ефективність системи управління ризиками оцінюється шляхом порівняння витрат на заходи щодо зниження ризиків та очікуваним позитивним ефектом від зниження ступеня ризику.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Товариство забезпечує постійний моніторинг ефективності системи управління ризиками та вживає необхідних заходів у разі виявлення неадекватності системи управління ризиками або окремих її елементів.

Оцінку ефективності управління ризиками здійснює служба внутрішнього аудиту. (контролю) Товариства.

Виконавчий орган Товариства здійснює загальний контроль за ефективністю управління ризиками Товариства.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління та для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 28 від 11 серпня 2014 року). Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства протягом 4 кварталу 2020 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства та визначення їх оцінки.

- дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, нормативних актів НКЦПФР, економічних нормативів тощо.

- на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основою метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків. Метою управління ризиками є недопущення втрати Товариством його ринкової вартості та сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства при дотриманні балансу інтересів Товариства та його клієнтів і контрагентів, інших заінтересованих сторін.

Відповідно до основної мети завдання управління ризиками полягають у наступному:

визначення найбільш вразливих та ризикових напрямків діяльності Товариства;

систематична комплексна діагностика ймовірності настання несприятливих подій;

вибір альтернативних варіантів управлінських рішень для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю фінансових операцій;

забезпечення мінімізації втрат при настанні несприятливих подій.

Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками діяльності з торгівлі цінними паперами/депозитарної діяльності депозитарної установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», затвердженими рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Протокол по Товариству № 52 від 27.04.2018 року (далі Положення СУР).

Товариство при веденні професійної діяльності з торгівлі цінними паперами/депозитарної діяльності депозитарної установи здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

До фінансових ризиків, що пов'язані з веденням професійної діяльності, відносяться наступні:

1) загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

2) ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає:

процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;

пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;

3) кредитний ризик – ризик виникнення в установи фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед установою відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

4) ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

До операційних ризиків відносяться ризики виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає наступні:

правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності;

інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку установи;

ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів установи через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються установою, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі установи або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією негативних наслідків.

СУР являє собою частину загальної стратегії Товариства, яка полягає в розробці заходів по нейтралізації можливих фінансових наслідків ризиків, пов'язаних із здійсненням різноманітних аспектів професійної діяльності Товариства.

Головними завданнями СУР є:

ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків установи;

якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;

вимірювання ризиків;

визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;

проведення моделювання та прогнозування процесів та майбутніх результатів діяльності установи на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;

визначення ефективності СУР та її удосконалення;

надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу установи.

Виявлення ризиків являє собою встановлення подій та факторів, внутрішніх та/або зовнішніх, які можуть істотно вплинути на досягнення сформульованих цілей та реалізацію поставлених завдань.

Товариство забезпечує розрахунок пруденційних показників відповідно до нормативно-правового акту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) щодо пруденційних нормативів торговця цінними паперами/депозитарної установи.

Значення пруденційних нормативів Товариства порівнюються з нормативним значенням пруденційного показника, встановленим законодавством, шляхом розрахунку величини відхилення (позитивного або негативного) фактичного значення від нормативного значення пруденційного нормативу.

Ефективність системи управління ризиками оцінюється шляхом порівняння видатків на заходи щодо зниження ризиків та очікуваним позитивним ефектом від зниження ступеня ризику.

Товариство забезпечує постійний моніторинг ефективності системи управління ризиками та вживає необхідних заходів у разі виявлення неадекватності системи управління ризиками або окремих її елементів.

Оцінку ефективності управління ризиками здійснює служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Виконавчий орган Товариства здійснює загальний контроль за ефективністю управління ризиками Товариства.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 28 від 11 серпня 2014 року). Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦІФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства у 4 кварталі 2020 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства та визначення їх оцінки,
- дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, нормативних актів НКЦІФР, економічних нормативів тощо.
- на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює огляд структури капіталу на постійні основи, для здійснення аналізу вартості капіталу та його ризиків. Основними принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених чинним законодавством України, диверсифікація активів, удосконалення системи управління ризиками.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства. Товариство дотримується вимог до розміру регулятивного капіталу (власних коштів), який дає можливість визначити покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська і дилерська діяльність) та депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи) Товариства:

Нормативний показник	Значення нормативного показника, на 31.12.2020	Значення нормативного показника, на 31.12.2019	Нормативний акт, що регулює значення показника
Статутний капітал (Торговець цінними паперами може провадити <u>дилерську діяльність</u> , якщо має сплачений коштами статутний капітал у розмірі не менш як <u>500 тисяч гривень</u> , <u>брокерську діяльність</u> - не менш як <u>1 мільйон гривень</u> , андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень). Для отримання ліцензії на <u>провадження депозитарної діяльності депозитарної установи</u> юридична особа повинна мати сплачений коштами статутний	57 000 000,00	57 000 000,00	Стаття 17 ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» (із змінами і доповненнями) Стаття 14 ЗУ «Про депозитарну систему України» (із змінами і доповненнями)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

капітал у мінімальному розмірі не менш як 7 мільйонів гривень.			
--	--	--	--

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 8 644 261,58 грн., що вище нормативного показника (7 000 000,00), та має досить непогану позитивну тенденцію підвищення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2019 року показник склав 8 358 549,46 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2020 року складає 79,4526%, що значно вище нормативного показника (8%), та порівняно з попереднім роком зменшився, так на 31.12.2019 року показник склав 97,7583 %.

Норматив адекватності капіталу першого рівня відображає рівень достатності у Товариства капіталу першого рівня, який є найбільш сталою складовою регулятивного капіталу, для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2020 року складає 79,4526%, що значно вище нормативного показника (4,5%), та відповідно збільшився, порівняно з попереднім роком, так на 31.12.2019 року показник склав 97,7583%, що пояснюється збільшенням величини вимоги до капіталу установи під операційний ризик.

8. Події після дати балансу

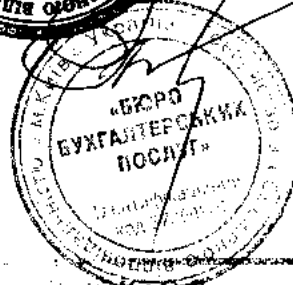
Після звітної дати, а саме 31 грудня 2020 року, не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»



Онашко І.В.

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»



Буянова І.А.



ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
Ганенко А.В.



Прощунувано, пронумеровано та
скріплено печаткою
67 (шістдесят сім) аркушів
Директор ТОВ "АК "ЗЕДЕР"
Володимир Іванович
Івченко А. В.