



АУДИТ КОНСАЛТИНГ ОЦІНКА

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія

"ЗЕЛЛЕР"

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2904,
видане за рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
КОД ЗА ЄДРПОУ 33400984
станом на 31 грудня 2018 року

Адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Національному банку України

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

2019 рік

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
КОД ЗА ЄДРПОУ 33400984

станом на 31 грудня 2018 року

м. Київ

«23» квітня 2019 року

1.1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"** (далі – ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС", або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2018 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).

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами, Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСБО), облікової політики Товариства на підставі даних бухгалтерського обліку.

1.2. Основа для думки із застереженням

МСА вимагають від нас оцінити чи є обґрунтованими оцінки, у тому числі облікові оцінки за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що Товариством переоцінка довгострокових фінансових інвестицій, можливість якої передбачена МСФЗ, не здійснювалася, ми не можемо вважати, що такі довгострокові фінансові інвестиції повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2018 року. У той же час допускаємо, що зазначені викривлення можуть бути несуттєвими.

На звітну дату інші фінансові інвестиції Товариства складають 83,8% загальних активів та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість фінансових інвестицій Товариства у вигляді інших фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 року становить 7 429 тис. грн.

Ми не можемо вважати, що такі необоротні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2018 року. У той же час допускаємо, що зазначені викривлення можуть бути несуттєвими.

Ми провели аудит відповідно до 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 етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих

вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

1.3. 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

1.4. Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність, на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

1.5. Інша інформація

1.5.1. Основні відомості про Товариство

Детальна інформація про юридичну особу:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" (ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33400984
Місцезнаходження юридичної особи	01024, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГОМОЛЬЦЯ, будинок 7/14, приміщення 182

<p>Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа</p>	<p>ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА Адреса засновника: 02091, м. Київ, Дарницький район, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 170, квартира 225 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 57000000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ ВИГОДООДЕРЖУВАЧ - ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, УКРАЇНА, М. КИЇВ, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, БУД. 170, КВ. 225 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.00</p>
<p>Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування</p>	<p>Розмір (грн.): 57000000.00</p>
<p>Види діяльності</p>	<p>Код КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;</p> <p>Код КВЕД 70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;</p> <p>Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;</p> <p>Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;</p> <p>Код КВЕД 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.</p>
<p>Відомості про органи управління юридичної особи</p>	<p>ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ</p>
<p>Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи</p>	<p>ОНАШКО ІРИНА ВІКТОРІВНА - керівник з 19.06.2015</p>
<p>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"</p>	<p>Дата запису: 29.03.2005 Номер запису: 1 070 102 0000 007114</p>
<p>Місцезнаходження реєстраційної справи</p>	<p>Печерська районна в місті Києві державна адміністрація</p>
<p>Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:</p>	<p>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ: Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 31.03.2005</p> <p>ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ПЕЧЕРЬСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО</p>

	УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ: Ідентифікаційний код органу: 39669867; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків); Дата взяття на облік: 31.03.2005; Номер взяття на облік: 37472 ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ПЕЧЕРЬСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ: Ідентифікаційний код органу: 39669867; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дата взяття на облік: 04.04.2005; Номер взяття на облік: 10-042125
Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік	Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності	Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 10-042125; Дані про клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності: 5
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон І: 0442782082
Розрахунковий рахунок Товариства	26501001405830
МФО	322001
Назва банку	ПАТ «Універсал Банк»
Середньооблікова чисельність працівників	8

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

Товариство включене до державного реєстру фінансових установ, які надають послуги на ринку цінних паперів, реєстраційний номер Свідоцтва 594, виданого 01.06.2005 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до:

Ліцензії на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність серія АЕ № 642050 від 25.05.2015 року, строк дії з 22.05.2015 року - необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

Ліцензії на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність серія АЕ № 642051 від 25.05.2015 року, строк дії з 22.05.2015 року - необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи) серії АЕ № 294566 від 28.10.2014 року, строк дії з 12.10.2013 року - необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Станом на 31.12.2018 року відокремлених підрозділів у Товариства немає.

1.5.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) в т.ч. до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" за 2018 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" за 2018 рік 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.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки, дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 року (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал за 2018 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 року, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, які були застосовані керівництвом підприємства, а також фінансова звітність в цілому.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" за станом на кінець останнього дня звітного року.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за фінансову звітність Товариства, за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" 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 ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС".

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

Керівник Товариства – Онашко Ірина Вікторівна, з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого 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 перевіряемого періоду до кінця перевіряемого 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, Свідоцтво про реєстрацію Товариства;
- бухгалтерські реєстри аналітичного та синтетичного обліку;
- оборотно – сальдові відомості по рахунках бухгалтерського обліку;
- фінансова звітність за 2018 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.

1.5.4. 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 привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

1.5.5. Розкриття інформації про 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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює директор.

Ступінь ризику ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" станом на 31 грудня 2018 року, на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності Товариства характеризуються низькою ризикованістю.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" внаслідок шахрайства.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

2.1. Розкриття інформації про Статутний капітал

а) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2018 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.

б) формування та сплата статутного капіталу

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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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.	%			
Тітус Тамара Миколаївна	15 000 000,00	100%	24.03.05	17000,00	Квитанція №8 від 24.03.05 р.
			14.03.06	9200,00	ПКОН№3 від 14.03.06 р.
			05.06.06	100,00	ПКОН№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 року.
		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 року.
		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 року.
		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 року.
Всього:			15 000000,00	(П'ятнадцять мільйонів)

Відповідно до рішення Загальних зборів учасників ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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.	%			

Тінус 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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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.	%			
Тінус 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 03.02.2017р.
			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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" є Тінус Тамара Миколаївна.

Адреса засновника: 02091, м. Київ, Дарницький район, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 170, квартира 225. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 30 000 000 гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2018 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 31.12.2018 року відповідає установчим документам та оплачено Учасником у повному обсязі.

Статутний капітал станом на 31.12.2018 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.

2.2. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(48 652)	(48 330)
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	8 348	8 670

Станом на 01.01.2018 року непокритий збиток Товариства становив (48 652) тис. грн. За 2018 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 322 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року склав 8 670 тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2.3 Розкриття інформації про необоротні активи

Станом на 31 грудня 2018 року необоротні активи на балансі Товариства склали 7 562 тис. грн.

Нематеріальні активи, тис. грн.

Залишкова вартість

Первісна вартість

Накопичена амортизація

Незавершені капітальні інвестиції

01.01.2018 р.

31.12.2018 р.

-

-

-

-

-

-

48

-

Основні засоби, тис. грн.

Залишкова вартість

Первісна вартість

Знос

01.01.2018 р.

31.12.2018 р.

115

133

161

217

(46)

(84)

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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" не має.

В 2018 році ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" переоцінку основних засобів не здійснювало.

Довгострокові фінансові інвестиції, інші фінансові інвестиції, тис. грн

	01.01.2018	31.12.2018
	Номінальна вартість частки, тис. грн	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	-	1 935
6,45 % ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС»	-	1 935
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	-	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	-	1 935
Всього	-	7 429

Станом на 31.12.2018 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

2.4. 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 31.12.2018 року залишок коштів на рахунках ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" складає 282 тис. грн. в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.

Готівка

Рахунки в банках

Разом

01.01.2018 р.

31.12.2018 р.

-

-

177

282

177

282

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

2.5. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить 433 тис. грн., та складається із дебіторської заборгованості за товари, роботи послуги, за виданими авансами та іншої дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість відображена в балансі за історичною вартістю.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
за товари, роботи, послуги:	410	338
(чиста реалізаційна вартість)		
- первісна вартість	410	338
- резерв сумнівних боргів	(16)	(26)
Дебіторська заборгованість з розрахунків:		
- за виданими авансами	236	6
- з бюджетом	-	30
у тому числі з податку на прибуток	-	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	184	85
Всього дебіторська заборгованість	814	433

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлену в балансі.

Основними дебіторами є юридичні і фізичні особи по наданих послугах депозитарної установи. Дебіторська заборгованість є короткостроковою.

Станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 22 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 24 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 26 тис. грн.

2.6. Розкриття інформації про облік поточних фінансових інвестицій

Станом на 31 грудня 2018 року поточні фінансові інвестиції становлять:

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Поточні фінансові інвестиції	7 995	588
Всього	7 995	588

Поточні фінансові інвестиції:

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Акції	10	10
Інвестиційні сертифікати	7 985	-
Облігації		578
Всього	7 995	588

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

Станом на 31 грудня 2018 року в торгівельному портфелі Товариства знаходяться акції українських емітентів та облігації внутрішньої державної позики.

Акції ПАТ "Фондова біржа ПФТС" не мають активного ринку, тому вони оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі в Товариства є облігації внутрішньої державної позики UA4000198469, середньострокові відсоткові номіналом 1000 дол. США у кількості 20 штук. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

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

2.7. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Станом на 31 грудня 2018 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять 195 тис. грн.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними облікових реєстрів і первинних документів.

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Векселі видані	-	-
за товари, роботи, послуги	472	40
з бюджетом	13	11
в т.ч. з податку на прибуток	8	-
з страхування	5	12
з оплати праці	17	43
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	11	26
поточні забезпечення	24	33
Інші поточні зобов'язання	259	30
Всього кредиторська заборгованість	801	195

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

2.8. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства на 2018 рік.

Чистий фінансовий результат: прибуток за 2018 рік склав 322 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.

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

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2018 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 регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2018 року становить 282 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2018 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2018 року становить 8 670 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

2.10. 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 31.12.2018 року чисті активи **ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"** складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	7 562
1.3	Оборотні активи	1 303
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	8 865
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	195
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	195
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	8 670

Таким чином, станом на 31.12.2018 року чисті активи ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" дорівнюють 8 670 тис. грн.

Товариство дотримувалося вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в 2018 році.

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

Судові позови

Станом на 31.12.2018р. проти Товариства не відкрито судових проваджень та Товариство не має судових спорів.

Особлива інформація

Дії, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства протягом звітного 2018 року, не відбулась.

2.12. Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності за 2018 рік.

Основні ризики професійної діяльності на фондовому ринку ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" встановлюється на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" станом на 31.12.2018 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;

Товариство здійснює огляд структури капіталу на постійні основі, 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 депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи) Товариства:

Нормативний показник	Значення нормативного показника, на 31.12.2018	Значення нормативного показника, на 31.12.2017	Нормативний акт, що регулює значення показника
Статутний капітал (Торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень). Для отримання ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи юридична особа повинна мати сплачений коштами статутний капітал у мінімальному розмірі не менш як 7 мільйонів гривень.	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)
Мінімальний власний капітал (27. Небанківська фінансова установа, національний оператор	7 948 327,56	8 003 083,14	Пункт 27, Розділ IV, Постанови НБУ № 297 від 09.08.2002 року, Положення

<p>поштового зв'язку для отримання генеральної ліцензії зобов'язані забезпечити наявність мінімального власного капіталу:</p> <p>1) для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню, - у сумі п'ять мільйонів гривень;</p>			<p>про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій (із змінами і доповненнями)</p>
--	--	--	---

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 7 948 327,56 грн., що вище нормативного показника (7 000 000,00), проте зазнав незначного зменшення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2017 року показник складає 8 003 083,14 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2018 року складає 102,6405 %, що значно вище нормативного показника (8%), проте зазнав незначного збільшення, порівняно з попереднім роком, на 31.12.2017 року показник складає 87,6648 %, що пояснюється збільшенням у портфелі Товариства ліквідних активів, таких як грошові кошти на поточному рахунку та державних цінних паперів.

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 31.12.2018 року складає 102,6405 %, що значно вище нормативного показника (4,5 %), проте зазнав незначного збільшення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2017 року показник складає 87,6648%, що пояснюється збільшенням у портфелі Товариства ліквідних активів, таких як грошові кошти на поточному рахунку та державних цінних паперів.

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 «Фондова компанія «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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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 "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Директор – Онашко Ірина Вікторівна

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

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

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

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

2.15. Додаткова та допоміжна інформація

У відповідності до Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасників фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР №996 від 19.07.2012 року (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 квітня 2014 року N 577) рішенням Загальних зборів учасників ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС" протоколом № 28 від 11 серпня 2014 року затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту (контролю), відповідає вимогам законодавства України і забезпечує необхідний контроль для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Стан корпоративного управління відповідає законодавству України.

Розкриття інформації про пов'язаних осіб

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 звертались 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».

За 2018 рік директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 70 000,00 грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 15 250,00 грн.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2017 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 32 тис. грн. Доходи від реалізації цінних паперів -95 тис. грн. Витрати на оренду приміщення становили 76 тис.грн.. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2018 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 1 тис. грн. Витрати на оренду нежитлового приміщення, де знаходиться офіс в Тінус Тамари Миколаївні становили 172 тис. грн. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відповідно становила 68 тис. грн. та 108 тис. грн.

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

Розкриття інформації про події після дати Балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2018 рік.

Аналіз показників фінансового стану (Додаток № 1 даного Звіту) показують що загальний фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його високою ліквідністю та фінансовою стабільністю.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "ЗЕЛЛЕР".
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109, терміном чинності до 22.12.2021 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням АПУ від 24.04.2014 р. № 293/4 про те, що 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. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та номер – П000398 від 21.12.2016 року, термін дії до 22 грудня 2021 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, номер – 0175 від 04.04.2017 року, термін дії до 22 грудня 2021 року, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.04.2017 року № 874 .
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Інформація про аудитора	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «А» N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, номер реєстрації у Реєстрі 100413.

	Сивук Людмила Антонівна - сертифікат аудитора Серія «А» N 005629, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 25 грудня 2003 р. за N 130, номер реєстрації у Реєстрі 100411.
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 № 99-04/19 від 02.04.2019 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«02» квітня 2019 року – «23» квітня 2019 року.

Перевірка проводилась за адресою: 01024, м. Київ, вул. Богомольця, будинок 7/14, прим. 182 та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок), складений українською мовою на 21 аркуші (Додаток – Фінансова звітність ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" за 2018 рік, Додаток № 1 «Аналіз показників фінансового стану» на 2 аркушах, Довідка «Розкриття інформації про Товариство» на 1 аркуші, Довідка «Про пов'язані сторони Товариства» на 1 аркуші) надано адміністрації ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС", в двох екземплярах 23 квітня 2018 року.

Аудитор

(Сертифікат серії А
№ 005629 від 25.12.2003 р.)
номер реєстрації у Реєстрі 100411

Л. А. Сивук

Від імені аудиторської фірми

Директор ТОВ «АК «ЗЕЛДЕР»

(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року) номер реєстрації у Реєстрі 100413



А. В. Ганенко

01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10

«23» квітня 2019 року

Аналіз показників фінансового стану
показники платоспроможності та фінансової стабільності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ
"ДАЛІЗ-ФІНАНС"
станом на 31.12.2018 року

Показники (формула для розрахунку)	на 01.01.2018 року	на 31.12.2018 року	Примітки: (теоретичне значення)
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	11,22	6,68	1,0-2,0
	8986/801	1303/195	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	10,2	4,46	0,25-0,5
	8172/801	870/195	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,91	0,98	Більше 0,5
	8348/9149	8670/8865	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,1	0,02	0,5-1,0
	801/8348	195/8670	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,1	1,02	Більше 0,5
	9149/8348	8865/8670	
Чистий оборотний капітал ф.1 р.1195-ф.1 р.1695	8185	1108	Більше 0
	8986-801	1303-195	
Коефіцієнт рентабельності активів Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2	0,004	0,04	Більше 0,14
	21/4911	322/9007	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	10,55	44,46	Більше 1,0
	8348/801	8670/195	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2018 року дорівнює 6,68. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт значно перевищує нормативне значення. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2018 року дорівнює 4,46. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний коефіцієнт перевищує нормативне значення.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2018 року цей показник дорівнює 0,98. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2018 року дорівнює 0,02 та менше нормативного значення.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2018 року становить 1,02. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Чистий оборотний капітал на 31.12.2018 року становить 1 108 тис. грн. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство спроможне оплатити за рахунок оборотних активів свої короткострокові фінансові зобов'язання.

7. Коефіцієнт рентабельності активів на 31.12.2018 року становить 0,04. Даний коефіцієнт говорить про те, що у Товариства протягом періоду рентабельність активів підвищилась, але не відповідає нормативному значенню.

8. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2018 року становить 44,46. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

Наведені показники свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його високою ліквідністю та фінансовою стабільністю.

Аудитор
(Сертифікат серії А
№ 005629 від 25.12.2003 р.)
номер реєстрації у Реєстрі 100411

Від імені аудиторської фірми
Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999
року, дійсний до 29.01.2023 року) номер
реєстрації у Реєстрі 100413



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

12.04.2019 року

м. Київ

Довідка
Розкриття інформації
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ
"ДАЛІЗ-ФІНАНС"

про дії, які відбулися протягом звітного 2018 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Судові позови

Станом на 31.12.2018р. проти Товариства не відкрито судових проваджень та Товариство не має судових спорів.

Особлива інформація

Дії, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства протягом звітного 2018 року, не відбулась

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Онашко І.В.

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Буянова І.А.



Довідка

**Розкриття інформації про пов'язані сторони
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ
"ДАЛІЗ-ФІНАНС"**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів звертались 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».

За 2018 рік директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 70 000,00 грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 15 250,00 грн.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2017 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 32 тис. грн. Доходи від реалізації цінних паперів -95 тис. грн. Витрати на оренду приміщення становили 76 тис.грн.. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2018 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 1 тис. грн. Витрати на оренду нежитлового приміщення, де знаходиться офіс в Тінус Тамари Миколаївні становили 172 тис. грн. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відповідно становила 68 тис. грн. та 108 тис. грн.

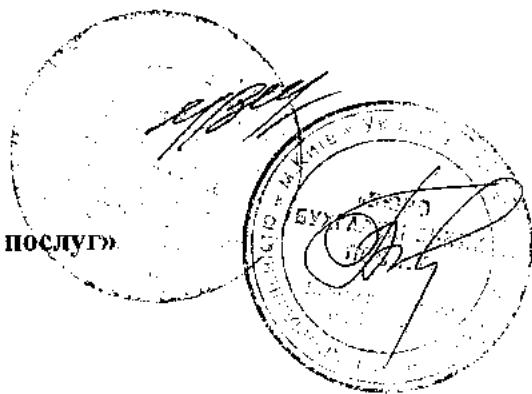
Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Онашко І.В.

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Буянова І.А.



Богдан Д.Б.
Богдан Д.Б.

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

Коди		
2019	01	01
33400984		
66.12		

Дата (рік, місяць, число)

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

за ЄДРПОУ

Територія **Печерський район**

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою
відповідальністю**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

за КВЕД

Середня кількість працівників **1 8**

Адреса, телефон **01024, м.Київ, вул.Богомольця, буд.7/14, прим.182, +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 2018 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	48	-
Основні засоби	1010	115	133
первісна вартість	1011	161	217
знос	1012	(46)	(84)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	7 429
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	163	7 562
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	394	312
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	236	6
з бюджетом	1135	-	30
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	184	85
Поточні фінансові інвестиції	1160	7 995	588
Гроші та їх еквіваленти	1165	177	282
Рахунки в банках	1167	177	282
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 986	1 303
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 149	8 865

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	(48 652)	(48 330)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1496	8 348	8 670
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	472	40
розрахунками з бюджетом	1620	13	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	-
розрахунками зі страхування	1625	5	12
розрахунками з оплати праці	1630	17	43
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	11	26
Поточні забезпечення	1660	24	33
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	259	30
Усього за розділом III	1695	601	195
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	9 149	8 865

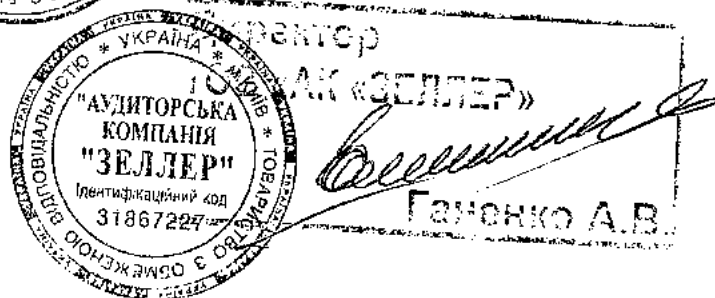
Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Онашко Ірина Вікторівна

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Ірина Анатоліївна

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
33400984		

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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	22 053	10 707
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(19 231)	(9 516)
Валовий :			
прибуток	2090	2 822	1 191
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	40
Адміністративні витрати	2130	(2 214)	(1 129)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(51)	(62)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	(1)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	557	40
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	420	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(577)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(3)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	400	37
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(78)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	322	21
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дорожівка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дорожівка (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	322	21

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	59	42
Витрати на оплату праці	2505	413	307
Відрахування на соціальні заходи	2510	85	65
Амортизація	2515	38	10
Інші операційні витрати	2520	1 670	767
Разом	2550	2 265	1 191

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний 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"

Онашко Ірина Вікторівна

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Ірина Анатоліївна



ДИРЕКТОР ПРАК «ЗЕЛДЕР»

Ганченко А.В.
Ганченко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
33400984		

Підприємство

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

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

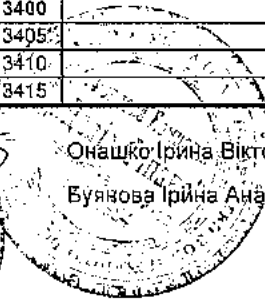
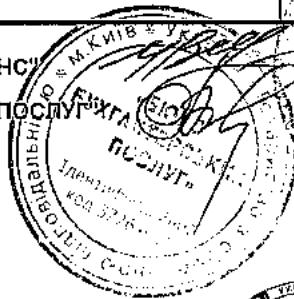
1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	22 595	6 096
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	540	512
Надходження від повернення авансів	3020	4	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	13
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	41 510	5 198
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15 164)	(32 414)
Праці	3105	(296)	(240)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(81)	(66)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(580)	(5 209)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(564)	(5 194)
Витрачання на оплату авансів	3135	(535)	(682)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(6)
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	(40 459)	(145)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 534	(26 943)
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	(7 429)	-
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	(7 429)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	27 000
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	-	27 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	105	57
Залишок коштів на початок року	3405	177	120
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	282	177

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

Онашко Ірина Вікторівна
 Буянова Ірина Анатоліївна



Директор
 ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
 Ганенко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
33400984		

Підприємство

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

Звіт про власний капітал
за 2018 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
Залишок на початок року	4000	57 000	-	-	-	(48 652)	-	-	8 348
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(48 652)	-	-	8 348
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	322	-	-	322
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)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	322	-	-	322
Залишок на кінець року	4300	57 000	-	-	-	(48 330)	-	-	8 670

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Ірина Вікторівна

Бухгалтерський
послуг
Буянова Ірина Анатоліївна

Директор

"АК «ЗЕЛЛЕР»"



[Signature]
Генеральний директор

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

1. Інформація про компанію

Товариства 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 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 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 - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність 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) серії АЕ № 294566 від 28.10.2014 р., строк дії з 12.10.2013 р. необмежений, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.daliz.finance

Юридична адреса Товариства: вул. Богомольця, 7/14, прим.182, м. Київ, 01024, Україна.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 р. складала 8 та 8 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
Тінус Тамара Миколаївна	100,00	100,00
Всього	100,00	100,00

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 достовірно 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 рік, що закінчився 31 грудня 2018 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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні 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, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Припущення про безперервність діяльності, операційне середовище

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.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди № В-12/17 від 15.09.17 р. (орендодавець – Тінус Тамара Миколаївна).

2.4. 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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 березня 2019 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 календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Основні аспекти облікової політики, які застосовувались у процесі підготовки цієї фінансової звітності, наведено нижче.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не перераховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу. Товариство застосувало нові вимоги стандарту ретроспективно та скористалося спрощеннями стосовно порівняльної інформації за попередній період (інформація за попередній період не перераховувалася). Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовуються до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток. З метою забезпечення складання фінансової звітності відповідно до МСБО 8, Товариством проведено порівняльний аналіз облікової старої та нової політики, виявлені сфери коригувань відповідно до МСФЗ 9. Суми розрахованих очікуваних кредитних збитків станом на 01.01.2018 року є несуттєвими для цілей фінансової звітності. Саме тому,

35

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку на 01.01.2018 р., у зв'язку зі зміною облікової політики, не проводилося.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(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 НП(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 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

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, з 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:

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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 з готівки в касі та 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 *дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.*

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 валюти, 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.

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, 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 справедливу 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 справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення 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.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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 з використанням щорічної норми 33%. 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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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.

3.6.2. 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 відпускних.

3.6.3. 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.

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

3.7.1 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.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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.

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.

3.7.2. 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.

3.7.3. 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 відрізнятись 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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 прийнятті 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, 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 справедливую 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 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.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

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).

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

	оцінки.		
--	---------	--	--

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

У Товариства за звітний період та попередній переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова		Справедлива	
	2018	2017	2018	2017
Інструменти капіталу (частки)	7 429	-	7 429	-
Грошові кошти	282	-	282	-

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. Інші фінансові інвестиції, тис. грн

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
	Номінальна вартість частки, тис. грн	
9,48 % ТОВ»ФК «Даліз-Експрес»	1 935	-
6,45 % ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС»	1 935	-
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1 624	-
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1 935	-
Всього	7 429	

Станом на 31.12.2018 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

6.2. Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис. грн

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Торговельна дебіторська заборгованість	312	394
Аванси видані	6	236
Розрахунки з бюджетом	30	-
Інша дебіторська заборгованість	85	184
Всього	433	814

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. Основними дебіторами є юридичні і фізичні особи по наданих послугах депозитарної установи.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

Станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 22 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 24 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 26 тис.грн.

6.3. Поточні фінансові інвестиції, тис. грн

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Акції	10	10
Інвестиційні сертифікати	-	7 985
Облігації	578	
Всього	588	7 995

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

Станом на 31 грудня 2018 року в торгівельному портфелі Товариства знаходяться акції українських емітентів та облігації внутрішньої державної позики.

Акції ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" не мають активного ринку, тому вони оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі в Товариства є облігації внутрішньої державної позики UA4000198469, середньострокові відсоткові номіналом 1000 дол.США у кількості 20 штук. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

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

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн

	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
Рахунки в банках в грн.	282	177
Всього	282	177

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відповідно справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

6.5. Власний капітал, тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складав 57 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований та сплачений капітал складав 57 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р.
Статутний капітал	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(48 330)	(48 652)
Всього власний капітал	8 670	8 348

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

6.6. Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис. грн.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Торговельна кредиторська заборгованість	40	472
Розрахунки з бюджетом	11	13
Одержані аванси	26	11
Заробітна плата	43	17
Соціальні внески	12	5
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	33	24
Інші поточні зобов'язання	30	259
Всього	195	801

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

6.7. Дохід від здійснення основної діяльності, тис. грн.

	2018	2017
Дохід продажу торговельних цінних паперів	19 274	9 543
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	520	330
Дохід від надання брокерських послуг	2 175	778
Дохід від надання консультаційних послуг	84	56
Всього	22 053	10 707

6.8. Собівартість реалізованої продукції

	2018	2017
Собівартість реалізованих торговельних цінних паперів	19 231	9 516
Всього	19 231	9 516

6.9. Адміністративні витрати

	2018	2017
Витрати на персонал	413	307
Витрати на обслуговування	1 678	809
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	38	10
Податки та збори	85	65
Всього	2 214	1 191

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

	2018	2017
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	27
Відсотки по залишкам на рахунках	-	13

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

Всього інших доходів	40	40
Витрати від списання простроченої та безнадійної заборгованості	24	61
Витрати на створення резерву під кредитні збитки	23	
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	-	1
Штрафи та недоїмки	4	-
Інші фінансові витрати(витрати на придбання деривативу)		
Всього інших витрат	51	62
Інші фінансові доходи (дохід від реалізації деривативу)	420	-
Всього інших фінансових доходів	420	-
Інші фінансові витрати(витрати на придбання деривативу)	557	-
Всього інших фінансових витрат	577	-

6.11. Податок на прибуток

	2017	2017
Ставка податку на прибуток, %	18	18
Сума податку на прибуток, тис. грн	78	16

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2018р. 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.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення 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 23 тис. грн.

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».

За 2018 рік директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 70 000,00 грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 15 250,00 грн.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2017 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 32 тис. грн. Доходи від реалізації цінних паперів -95 тис. грн. Витрати на оренду приміщення становили 76 тис.грн.. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Доходи з пов'язаними сторонами за 2018 рік від надання послуг Торговця та Депозитарної установи становили 1 тис. грн. Витрати на оренду нежитлового приміщення, де знаходиться офіс в Тінус Тамари Миколаївни становили 172 тис. грн. Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосовувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам.

Дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відповідно становила 68 тис. грн. та 108 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»

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

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: 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 перед 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 правочинном щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвочасне 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.

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 31.12.2018 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 становить 1 937 010,00, яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та дебіторської заборгованості цього контрагента (2 010,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2018 року нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становить 24,37% та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2017 року такий норматив Товариством не розраховувався.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

У Товариства станом на 31.12.2018 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 261 372,12, яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (261 372,12 грн.). Отже, станом на 31.12.2018 року нормативу концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 3,2884 % та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2017 року такий норматив Товариством не розраховувався.

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.

Станом на 31.12.2018 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.

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 намір реалізувати боргові фінансові інструменти з фіксованою ставкою дохідності.

Ризик зміни процентних ставок відноситься насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Товариства з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року Товариство не мало таких активів і зобов'язань, відповідно і не мало процентного ризику.

- **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 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року Товариство володіло поточними фінансовими інструментами, як акції прості бездокументарні іменні ПАТ "ФБ ПФТС", Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000050843 у кількості 10 штук, за справедливою вартістю 10 000,00 грн., враховуючи що емітент є однією з провідних

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

фондових бірж країни, та сама справедлива вартість є незначною, Товариство вважає, що пайовий ризик є мінімальним.

Станом на 31.12.2017 року Товариство володіло поточними фінансовими інструментами, як інвестиційні сертифікати бездокументарні іменні ТОВ "КУА АПФ "Даліз-Фінанс"(ЗНПВІФ "Даліз-Універсал"), Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000091003, у кількості 4 0009 штук, за справедливою вартістю 7 985 416,60 грн., проте дані активи Товариства були поточними і на них не мав суттєвого впливу пайовий ризик.

- **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. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство обрало стратегію контролю частки активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

Станом на 31.12.2018 року у володінні Товариства знаходились поточні фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті з фіксованою дохідністю, як Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова бездокументарна іменна, UA4000198469, у кількості 20 штук, за справедливою вартістю 578 243,00 грн., які Товариство прийняло стратегію реалізувати на початку наступного року. Фінансові зобов'язання, номіновані в іноземній валюті були відсутні. Відповідно валютний ризик можна вважати відсутнім.

Станом на 31.12.2017 року Товариство не мало, ані фінансових активів, ані фінансових зобов'язань, номінованих в іноземній валюті. Відповідно валютний ризик був відсутній.

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

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 31.12.2018 року ризик ліквідності Товариства був не суттєвим, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення 0,2), який становив 21,7144, так як у Товариства поточні зобов'язання склали 39 620,31 грн., а високоліквідні активи 860 331,66 грн.; та розрахунок коефіцієнту фінансового левєриджу (нормативне значення від 0 до 3), який становив 0,0219.

Станом на 31.12.2017 року ризик ліквідності Товариства був не суттєвим, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення 0,2), який становив 0,9218, так як у Товариства поточні зобов'язання склали 191 770,98 грн., а високоліквідні активи 176 781,38 грн.; та розрахунок коефіцієнту фінансового левєриджу (нормативне значення від 0 до 3), який становив 0,09.

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 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 Товариства

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

(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.

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.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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 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.

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 у 2018 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 виявленню 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, основною 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;

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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», затвердженими рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Протокол по Товариству № 39 від 04.01.2016 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;

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;

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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:

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;

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

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.

У випадку виявлення відхилення розрахункового значення пруденційного показника від його нормативного значення (далі – відхилення), що призводить до порушення вимог законодавства, Товариство забезпечує аналіз причин виникнення такого відхилення та вживає всіх необхідних заходів для приведення показника у відповідність до вимог законодавства.

Якщо розмір відхилення складає 20 відсотків і більше, то таке відхилення вважається суттєвим. У такому випадку Товариство протягом 5 робочих днів від дня виникнення такого відхилення надає в Комісію інформацію щодо такого відхилення із зазначенням розрахункового значення пруденційного показника та дати, на яку мало місце відхилення, а також готує та надає до Комісії план заходів щодо поліпшення свого фінансового стану.

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.

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

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства у 2017 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 виявленню 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.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює огляд структури капіталу на постійні основі, 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 31.12.2018	Значення нормативного показника, на 31.12.2017	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 500 тисяч гривень, <u>брокерську діяльність</u> - не менш як 1 мільйон гривень, 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 капітал у мінімальному розмірі <u>не менш як 7 мільйонів гривень</u> .	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)
Мінімальний власний капітал (27. Небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку для отримання	7 948 327,56	8 003 083,14	Пункт 27, Розділ IV, Постанови НБУ № 297 від 09.08.2002 року, Положення про порядок видачі

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фондова компанія «Даліз-Фінанс»**

генеральної ліцензії зобов'язані забезпечити наявність мінімального власного капіталу: 1) для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню, - у сумі п'ять мільйонів гривень;)			небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій (із змінами і доповненнями)
--	--	--	---

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 7 948 327,56 грн., що вище нормативного показника (7 000 000,00), проте зазнав незначного зменшення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2017 року показник складає 8 003 083,14 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2018 року складає 102,6405 %, що значно вище нормативного показника (8%), проте зазнав незначного збільшення, порівняно з попереднім роком, на 31.12.2017 року показник складає 87,6648 %, що пояснюється збільшенням у портфелі Товариства ліквідних активів, таких як грошові кошти на поточному рахунку та державних цінних паперів.

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 31.12.2018 року складає 102,6405 %, що значно вище нормативного показника (4,5 %), проте зазнав незначного збільшення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2017 року показник складає 87,6648%, що пояснюється збільшенням у портфелі Товариства ліквідних активів, таких як грошові кошти на поточному рахунку та державних цінних паперів.

8. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2018 рік.

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»



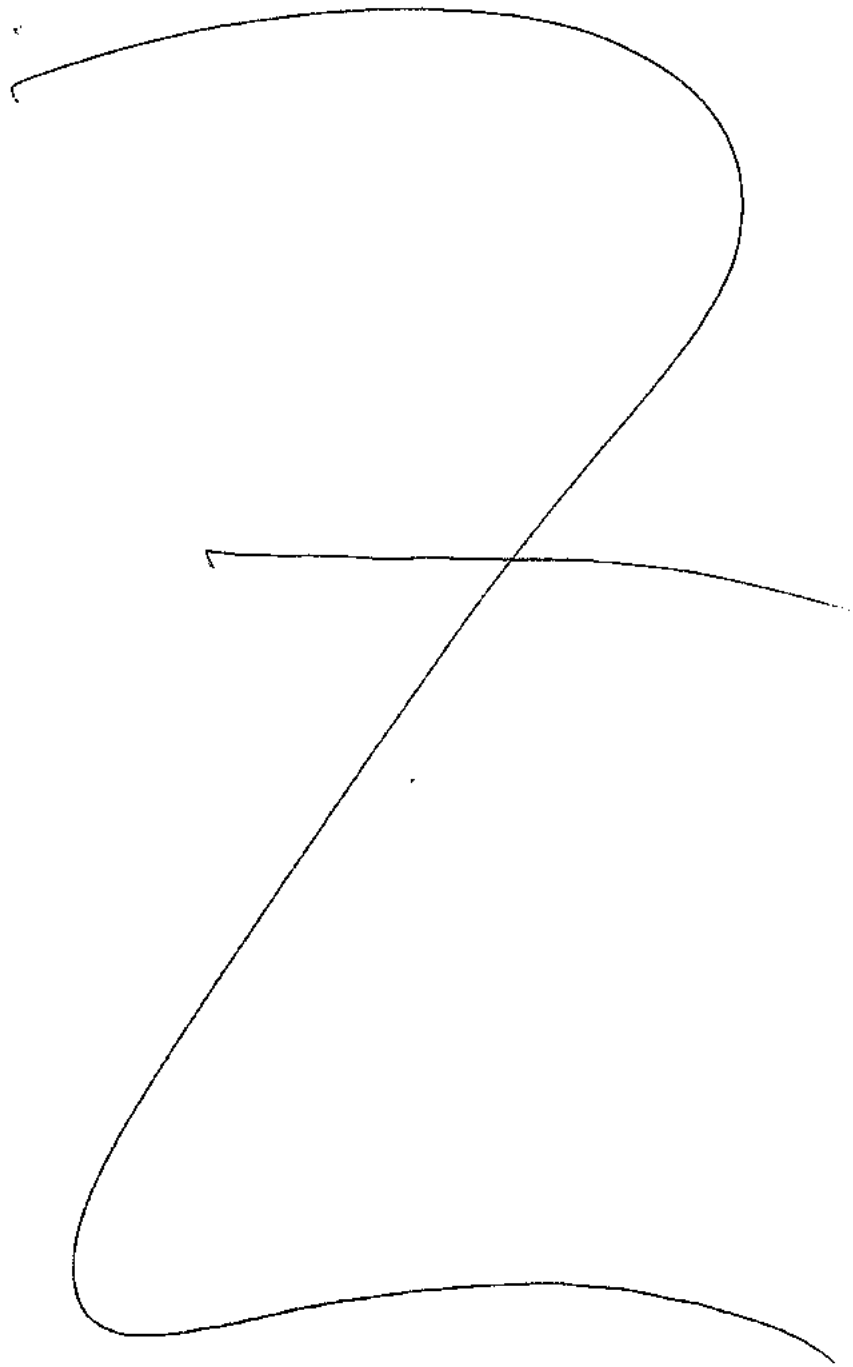
Онашко І.В.

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Буянова І.А.



Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»
Гананко А.В.



та офіційно печаткою
64 (шістьдесят чотирь) аркушів



Ганенко А. І.