

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
КОД ЗА ЄДРПОУ 33400984
станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС" (далі – ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС", або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 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 пояснлювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансові інвестиції Товариства відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (Примітка 6.2 та Примітка 6.4).

На звітну дату довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) в сумі 5 494 тис. грн. та поточні фінансові інвестиції на суму 3 090 тис. грн. Товариство відобразило в обліку та фінансовій звітності за їх фактичною (історичною) собівартістю придбання.

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

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

- Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності (Примітка 5.4).

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

Ми не можемо вважати, що такі необоротні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2019 року, та не мали можливості оцінити вплив даного питання на фінансову звітність Товариства.

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.

Аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості, що до погашення дебіторської заборгованості. Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 22 тис. грн. (Примітка 6.3).

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

Суттєва невизначеність, щодо стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, з лютого 2020 року перебувають і будуть надалі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої пандемії коронавірусу COVID – 19 в Україні та світі. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу здійснення діяльності в умовах пандемії на операції та фінансовий стан Товариства.

Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідок та вплив на функціонування економіки – невідомі. Аудиторами були ідентифіковані певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

На думку аудиторів для Товариства пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність.

Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо.

Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може привести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

№ п/п	<i>Ключове питання аудиту</i>	<i>Аудиторські процедури стосовно ключового питання</i>
1.	Безперервність діяльності Примітку «Припущення безперервність діяльності») (див. 2.2. про	Діяльність підприємств в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності та недосконалості законодавства. Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідок та вплив на функціонування економіки – невідомі. Аудиторами були ідентифіковані певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності підприємства. Задля отримання достатніх та доречних доказів щодо можливості підприємства функціонувати на безперервній основі аудиторами були проведено ознайомлення з рішеннями найвищого органу управління, обговорення та отримання пояснень щодо проведення керівним персоналом відповідних заходів, вивчені фінансові плани, стратегічний план розвитку підприємства, проаналізована фінансова звітність на останню звітну дату та оцінені фінансові показники діяльності на момент аудиту. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку підприємства. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. В результаті проведення вказаних аудиторських процедур аудитори вважають, що отримали достатні та доречні докази того, що підприємство здатне функціонувати на безперервній основі принаймні на протязі 12 місяців від дати звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, 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 «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАС» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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.

Tі, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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. Наши 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 подій, 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.

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

ІІ Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

2.1. 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 "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33400984
Місцезнаходження юридичної особи	01021, м. Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, приміщення 49/5
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	ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА Адреса засновника: 02091, м.Київ, Дарницький район, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 170, квартира 225 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 57000000.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, 05.08.1973 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, 02091, МІСТО КИЇВ, ДАРНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХАРКІВСЬКЕ ШОСЕ, БУДИНOK 170, КВАРТИРА 225. ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ В ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО ВІДСОТОК ПРАВА ГОЛОСУ В ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ 100%. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМЕ
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 57000000.00
Види діяльності	Код КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; Код КВЕД 70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю; Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; Код КВЕД 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.
Відомості про органи управління юридичної	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

особи	
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	ОНАШКО ІРИНА ВІКТОРІВНА - керівник з 19.06.2015
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 29.03.2005 Номер запису: 1 070 102 0000 007114
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
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>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ: Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 31.03.2005</p> <p>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КІЄВІ, ДП У ПЕЧЕРСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КІЄВА): Ідентифікаційний код органу: 43141267; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків); Дата взяття на облік: 31.03.2005; Номер взяття на облік: 37472</p> <p>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КІЄВІ, ДП У ПЕЧЕРСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КІЄВА): Ідентифікаційний код органу: 43141267; 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</p>
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	Телефон 1: 0442782082

особою	
Розрахунковий рахунок Товариства	UA913390720000026507011092001
МФО	339072
Назва банку	АТ «РВС БАНК»
Середньооблікова чисельність працівників	9

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

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

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

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повному 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 2019 рік: Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності;
- протоколи загальних зборів Учасників Товариства;
- первинні документи: банківські документи, касова книга, касові документи, авансові звіти, накладні, акти, рахунки, договори, угоди та інші.

Метою діяльності Товариства є провадження професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами, яка для Товариства виключним видом діяльності і не може поєднуватись з іншими видами діяльності, крім випадків, передбачених Законом України «Про цінні папери та фондового ринок».

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, видана 25.05.2015 року, згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 715 від 22.05.2015 року, строк дії з 22.05.2015 року - необмежений

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

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

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 31.12.2019 року відокремлених підрозділів у Товариства немає.

2.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

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.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності ТОВ «ФК «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 «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за 2019 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 2019 року по 31 грудня 2019 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) (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності, 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 «ФК «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, відображені у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

2.3. Розкриття інформації про Статутний капітал

a) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2019 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 «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 06 березня 2006 року (протокол №2 від 06.06.2006 року), Статут Товариства викладено в новій редакції, в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 копійок.

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

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник (засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			
Тінус Тамара Миколаївна	15 000 000,00	100%	24.03.05	17000,00	Квитанція №8 від 24.03.05 р.
			14.03.06	9200,00	ПКО№3 від 14.03.06 р.
			05.06.06	100,00	ПКО№7 від 05.06.06 р.
			19.06.06	4500,00	ПКО№8 від 19.06.06 р.
			26.06.06	100000,00	ПКО№10 від 26.06.06 р.
			27.06.06	80000,00	ПКО№11 від 27.06.06 р.
			06.07.06	20000,00	ПКО №12 від 06.07.06 р.
			15.08.06	15200,00	ПКО №17 від 15.08.06 р.
			16.08.06	100000,00	ПКО№18 від 16.08.06 р.
			17.08.06	100000,00	ПКО№19 від 17.08.06 р.
			21.08.06	60000,00	ПКО№20 від 21.08.06 р.
			23.08.06	1000,00	ПКО№21 від 23.08.06 р.
			08.02.07	62000,00	ПКО№1 від 08.02.07 р.
			12.02.07	20000,00	ПКО№2 від 12.02.07 р.
			13.02.07	65000,00	ПКО№3 від 13.02.07 р.
			22.02.07	40000,00	ПКО№4 від 22.02.07 р.
			12.03.07	130000,00	ПКО№5 від 12.03.07 р.
			14.03.07	96000,00	ПКО№6 від 14.03.07 р.
			16.03.07	40000,00	ПКО№7 від 16.03.07 р.
			19.03.07	40000,00	ПКО№8 від 19.03.07 р.
			24.12.09	2000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 БАТ «ЕРДЕ БАНК» МФО 380667 від 24.12.2009 року; заява засновника від 25.12.2009 рока.

		24.12.09	4000000,00	Виписка з р/р 2650202491001 БАТ «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 БАТ «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 БАТ «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 «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 19 жовтня 2016 року (протокол №44 від 19.10.2016 року), Статут Товариства викладено в новій редакції, в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник (засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			
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 «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», які відбулися 02 лютого 2017 року, Протоколом загальних зборів учасників № 46 було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу на 27 000 000,00 грн. до 57 000 000,00 (п'ятдесят сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Формування Статутного капіталу Товариства здійснено грошовими коштами наступним чином:

Учасник(засновник)	Частка у статутному капіталі		Дата	Сума (грн.)	Підтверджуючий документ
	Грн.	%			
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 03.02.2017 р.
		13.02.17	2 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 13.02.2017 р.
		13.02.17	2 500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 13.02.2017 р.
		15.02.17	500 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 15.02.2017 р.
		29.03.17	1 964 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.
		29.03.17	1 963 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.
		29.03.17	1 715 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 29.03.2017 р.
		30.03.17	1 649 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
		30.03.17	1 700 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
		30.03.17	1 965 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
		30.03.17	1 590 000,00	Виписка з р/р 26501001405830 в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001 від 30.03.2017 р.
Всього:			27 000 000,00	(Двадцять сім мільйонів)

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

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

Станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 року відповідає установчим документам та сплачено Учасником у повному обсязі.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 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.

2.4. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(48 330)	(48 224)
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	8 670	8 776

Станом на 01.01.2019 року непокритий збиток Товариства становив (48 330) тис. грн. За 2019 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 178 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року склав 8 776 тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2.5 Розкриття інформації про необоротні активи

Станом на 31 грудня 2019 року необоротні активи на балансі Товариства склали 5 952 тис. грн.

Основні засоби, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Залишкова вартість	133	458
Первісна вартість	217	649
Знос	(84)	(191)

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби:

- офісна техніка, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 153 тис. грн.
- Право на користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 305 тис. грн.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання об'єктів.

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

В 2019 році ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» переоцінку основних засобів не здійснювало.

Довгострокові фінансові інвестиції, інші фінансові інвестиції, тис. грн

	01.01.2019	31.12.2019
Номінальна вартість частки , тис. грн		
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1 935	1 935
6,45 % ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС»	1 935	-
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1 935	1 935
Всього	7 429	5 494

Станом на 31.12.2019 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Протягом 2019 року було продано частку в розмірі 6,45% статутного капіталу ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС» по справедливій вартості 1 935 тис. грн.

2.6. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготікові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 31.12.2019 року залишок коштів на рахунках ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» складає 119 тис. грн. в національній валюти.

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Готівка	-	-
Рахунки в банках	282	119
Разом	282	119

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

2.7. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить 375 тис. грн., та складається із дебіторської заборгованості за товари, роботи послуги, за виданими авансами та іншої дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість відображенна в балансі за історичною вартістю.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
за товари, роботи, послуги:	338	293
(чиста реалізаційна вартість)		
- первісна вартість	338	293
- резерв сумнівних боргів	(26)	(22)
Дебіторська заборгованість з розрахунків:		
- за виданими авансами	6	15
- з бюджетом	30	6
у тому числі з податку на прибуток	30	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	85	83
Всього дебіторська заборгованість	433	375

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлена в балансі.

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

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 26 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 75 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 22 тис. грн.

2.8. Розкриття інформації про облік поточних фінансових інвестицій

Станом на 31 грудня 2019 року поточні фінансові інвестиції становлять:

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Поточні фінансові інвестиції	588	3 090
Всього	588	3 090

Поточні фінансові інвестиції:

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Акції ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	10	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000198469	-	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000200174	578	3 080
Всього	588	3 090

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

Станом на 31 грудня 2019 року в торгівельному портфелі Товариства знаходяться акції АТ "Фондова біржа ПФТС" номіналом 1 000,00 грн. в кількості 10 штук в та облігації внутрішньої державної позики UA4000198873, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн. у кількості 2 892 штук.

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

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

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

2.9. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Станом на 31 грудня 2019 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять 760 тис. грн.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними облікових registrів і первинних документів.

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Векселі видані	-	-
за товари, роботи, послуги	40	250
з бюджетом	11	6
в т.ч. з податку на прибуток	-	-
з страхування	12	6
з оплати праці	43	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	26	42
поточні забезпечення	33	64
Інші поточні зобов'язання	30	368
Всього кредиторська заборгованість	195	760

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

2.10. 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 2019 рік.

Чистий фінансовий результат: прибуток за 2019 рік склав 178 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регистрів.

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

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

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2019 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 регистрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2019 року становить 119 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2019 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2019 року становить 8 776 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

2.12. 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 31.12.2019 року чисті активи ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	5 952
1.3	Оборотні активи	3 584
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	9 536
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	760
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	760
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	8 776

Таким чином, станом на 31.12.2019 року чисті активи ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» дорівнюють 8 776 тис. грн.

Товариство дотримувалося вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в 2019 році.

2.13. 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 в наслідок 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-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

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

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

Судові позови

Станом на 31.12.2019 року проти Товариства відкрито судові провадження та Товариство має судові спори.

Особлива інформація

Дії, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства протягом звітного 2019 року, не відбулась.

2.15 Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності за 2019 рік.

Основні ризики професійної діяльності на фондовому ринку ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» встановлюється на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2019 року, згідно Положенню щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженню 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, уdosконалення 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 31.12.2019	Значення нормативного показника, на 31.12.2018	Нормативний акт, що регулює значення показника
Статутний капітал (Торговець цінними паперами може провадити <u>дилерську діяльність</u> , якщо має сплачений коштами статутний капітал у розмірі не менш як <u>500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень</u> , андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень). Для отримання ліцензії на <u>провадження депозитарної діяльності</u> <u>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 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;)	8 358 549,46	7 948 327,56	Пункт 27, Розділ IV, Постанови НБУ № 297 від 09.08.2002 року, Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій (із змінами і доповненнями)

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 8 358 549,46 грн., що вище нормативного показника (7 000 000,00), та має досить непогану позитивну тенденцію підвищення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2018 року показник складав 7 948 327,56 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2019 року складає 97,7583 %, що значно вище нормативного показника (8%), проте зазнав зменшення, порівняно з попереднім роком, на 31.12.2018 року показник складав 102,6405 %, що пояснюється збільшенням величини вимоги до капіталу установи під операційний ризик.

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 31.12.2019 року складає 97,7583%, що значно вище нормативного показника (4,5 %), проте зазнав зменшення, порівняно з попереднім роком, так на 31.12.2018 року показник складав 102,6405 %, що пояснюється збільшенням величини вимоги до капіталу установи під операційний ризик.

2.16. 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.

2.17. Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України.

Стан корпоративного управління Товариства відповідає Статуту та законодавству України.

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

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

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

Директор – Онашко Ірина Вікторівна

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

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

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

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

2.18. 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» аудитори зверталися 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».

Станом на 31 грудня 2019 року директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 121 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 24 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період 01.01. - 20.11.2019 року, де знаходиться офіс в Тінус Тамари Миколаївни становили 157 тис. грн. Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 21.11.2019 р., де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 12 тис. грн.

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

2.19. Розкриття інформації про події після дати Балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2019 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:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
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. 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, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року. Компанія включена до Розділу III СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Інформація про аудитора	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «A» 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 «A» 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 і номер договору на проведення аудиту

Договір № 12/1/03 від 09 березня 2020 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«09» березня 2020 року – «30» березня 2020 року.

Перевірка проводилася за адресою: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5 та 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26.

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок), складений українською мовою на 20 аркушах (Додаток – Фінансова звітність ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за 2019 рік, Додаток № 1 «Аналіз показників фінансового стану» на 2 аркушах) надано адміністрації ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», в двох екземплярах 30 березня 2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

(Сертифікат серії А

№ 005629 від 25.12.2003 р.)

номер реєстрації у Реєстрі 100411

Л. А. Сивук

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

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«30» березня 2020 року



***Аналіз показників фінансового стану
показники платоспроможності та фінансової стабільності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ
"ДАЛІЗ-ФІНАНС"
станом на 31.12.2019 року***

<i>Показники (формула для розрахунку)</i>	<i>на 01.01.2019 року</i>	<i>на 31.12.2019 року</i>	<i>Примітки: (теоретичне значення)</i>
	<i>Значення Розрахунок (тис. грн.)</i>	<i>Значення Розрахунок (тис. грн.)</i>	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коefіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	6,68	4,72	1,0-2,0
	1303/195	3584/760	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	4,46	4,22	0,25-0,5
	870/195	3209/760	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,98	0,92	Більше 0,5
	8670/8865	8776/9536	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,02	0,09	0,5-1,0
	195/8670	760/8776	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,02	1,09	Більше 0,5
	8865/8670	9536/8776	
Чистий оборотний капітал ф.1 р.1195-ф.1 р.1695	1108	2824	Більше 0
	1303-195	3584-760	
Коефіцієнт рентабельності активів Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2	0,04	0,02	Більше 0,14
	322/9007	178/9200,5	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	44,46	11,55	Більше 1,0
	8670/195	8776/760	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2019 року дорівнює 4,72. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2019 року дорівнює 4,22. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2019 року цей показник дорівнює 0,92. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2019 року дорівнює 0,09.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2019 року становить 1,09. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Чистий оборотний капітал на 31.12.2019 року становить 2 824 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 31.12.2019 року становить 0,02. Даний коефіцієнт говорить про те, що у Товариства протягом періоду рентабельність активів підвищилася.

8. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2019 року становить 11,55. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує 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.

Ключовий партнер з аудиту

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

Л. А. Сивук



A. В. Ганенко

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

Коди	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	33400984			
за КОАТУУ	8038200000			
за КОПФГ	240			
за КВЕД	66.12			

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

Територія **Печерський район**

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

Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних
паперах або товарах**

Середня кількість працівників **1**

9

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

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 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	-	-
первинна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	133	458
первинна вартість	1011	217	649
знос	1012	(84)	(191)
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	5 494
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Сумою за розділом I	1095	7 562	5 952
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	312	271
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	15
з бюджетом	1135	30	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	30	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	85	83
Поточні фінансові інвестиції	1160	588	3 090
Гроші та їх еквіваленти	1165	282	119
Рахунки в банках	1167	282	119
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Сумою за розділом II	1195	1 303	3 584
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	8 865	9 536

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	(48 330)	(48 224)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 670	8 776
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	40	250
розрахунками з бюджетом	1620	11	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	12	6
розрахунками з оплати праці	1630	43	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	26	42
Поточні забезпечення	1660	33	64
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30	368
Усього за розділом III	1695	195	760
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	8 865	9 536

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Онащук Ірина Вікторівна

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛЬТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Грина Анатоліївна

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



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.



ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 37264901

Ганенко А.В.

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ	33400984	

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 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	9 305	22 053
Обівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 829)	(19 231)
Валовий :			
прибуток	2090	2 476	2 822
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	111	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	107	-
Адміністративні витрати	2130	(2 121)	(2 214)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(235)	(51)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(102)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	231	557
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6	420
Інші доходи	2240	1 935	-
Фінансові витрати	2250	(20)	(577)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1 943)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	209	400
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(31)	(78)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	178	322
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	178	322

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	59
Витрати на оплату праці	2505	811	413
Відрахування на соціальні заходи	2510	166	85
Амортизація	2515	260	38
Інші операційні витрати	2520	1 104	1 670
Разом	2550	2 356	2 265

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

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛЬТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Буянова Ірина Анатоліївна



Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ	33400984	

Підприємство

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 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	12 169	22 595
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	65	540
Надходження від повернення авансів	3020	-	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, 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	2 153	41 510
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 700)	(15 164)
Праці	3105	(644)	(296)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(176)	(81)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(340)	(580)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(94)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(246)	(564)
Витрачання на оплату авансів	3135	(445)	(535)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(2 245)	(40 459)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(163)	7 534
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 викупу 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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(163)	105
Залишок коштів на початок року	3405	282	177
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	119	282

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Онашко Ірина Вікторівна

Буянова Ірина Анатоліївна



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

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

Коди		
Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2020	01
		33400984

Підприємство

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

Звіт про власний капітал

за 2019 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	-	-	-	(48 330)	-	-	8 670
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(48 330)	-	-	8 670
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	178	-	-	178
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(72)	-	-	(72)
Разом змін в капіталі	4295	Компанія	-	-	-	106	-	-	106
Залишок на кінець року	4300	57 000	-	-	-	(48 224)	-	-	8 776

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС" Ющукко Ірина Вікторівна

Ідентифікаційний код 33400984

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ" Буянова Ірина Анатоліївна



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

1. Інформація про компанію

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

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

Метою діяльності Товариства є провадження професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами, яка для Товариства виключним видом діяльності і не може поєднуватись з іншими видами діяльності, крім випадків, передбачених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.daliz.finance

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

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 р. складала 9 та 8 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
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 звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Станом на дату 31 грудня 2019 року опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість,</p>	01.01.2020

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	вартість використання)), інформації, яку вони надають.	
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенням рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, внесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01.2020

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
«Основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».		
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. 	01.01.2020

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 06 березня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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 відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим 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, основаною 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 інструменту. 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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 результата переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

- 12-місячним очікуванням кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуванням кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос 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 обґрутовано необхідну та підтверджувану 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 придбанім 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, дисконтуваною 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.

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, облігації, 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'юнктурі 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 визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

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

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 оподатковуваного 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 імовірності 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 застосовані 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 відображені безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

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

Визнання та первісна вартість.

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

Первісна вартість активу з права користування.

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

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

Первісна вартість орендного зобов'язання.

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

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

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

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

та

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

Подальший облік активу з права використання.

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

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

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

Подальший облік орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
 - зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

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

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

3.6. 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 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню 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 визначеню 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.

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

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. Списка 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тісно 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 ґрунтуються 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:

- a) 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
- b) 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 оферти 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 відображеній 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 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 справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються 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 зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- a) вартості грошей у часі;

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

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

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Інструменти капіталу (частки)								
Фінансові активи	3 080	578	–	–	5 504	7 439	8 584	8 017

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

У 2019 році переведень між рівнями ієархії не було.

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

У Товариства за звітний період та попередній переведень між рівнями ієархії не було. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Інструменти капіталу (частки)	5 494	7 429	5 494	7 429
Фінансові активи	3 090	588	3 090	588
Грошові кошти	119	282	119	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. Основні засоби, тис. грн

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

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби представлені офісною технікою. Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість основних засобів становила 133 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 153 тис. грн.
- Правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 305 тис. грн.

6.2. Інші фінансові інвестиції, тис. грн

	<u>На 31.12.2019</u>	<u>На 31.12.2018</u>
Номінальна вартість частки , тис. грн		
9,48 % ТОВ»ФК «Даліз-Експрес»	1 935	1 935
6,45 % ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС»	-	1 935
9,99 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1 935	1 935
Всього	5 494	7 429

Станом на 31.12.2019 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Протягом 2019 року було продано частку в розмірі 6,45% статутного капіталу ТОВ «КАНТОН-ФІНАНС» по справедливій вартості 1 935 тис. грн.

6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис. грн

	<u>На 31.12.2019</u>	<u>На 31.12.2018</u>
Торговельна дебіторська заборгованість	293	338
Резерв під очікувані кредитні збитки	(22)	(26)
Аванси видані	15	6
Розрахунки з бюджетом	6	30
Інша дебіторська заборгованість	83	85
Всього	375	433

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлена в балансі.

Справедлива вартість поточної торгової дебіторської заборгованості 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.

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 складала 26 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. За рахунок резерву було знецінено 26 тис. грн. дебіторської заборгованості, за рахунок інших операційних витрат - 75 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 22 тис. грн.

6.4. Поточні фінансові інвестиції, тис. грн

	<u>На 31.12.2019</u>	<u>На 31.12.2018</u>
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	10	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000198469	-	578
Облігації внутрішньої державної позики	3 080	-

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

UA4000200174		
Всього	3 090	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 АТ "Фондова біржа ПФТС" номіналом 1 000,00 грн. в кількості 10 штук та облігації внутрішньої державної позики UA40001984689, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн. у кількості 26 штук..

Станом на 31 грудня 2019 року в торгівельному портфелі Товариства знаходяться акції АТ "Фондова біржа ПФТС" номіналом 1 000,00 грн. в кількості 10 штук та облігації внутрішньої державної позики UA4000198873, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн. у кількості 2 892 штук.

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

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

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

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн

	<u>На 31.12.2019р.</u>	<u>На 31.12.2018р.</u>
Рахунки в банках в грн.	119	282
Всього	119	282

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відповідно справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

6.6. Власний капітал, тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 57 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складав 57 000 тис. грн. Структура власного капіталу:

Найменування статті	<u>На 31.12.2019р.</u>	<u>На 31.12.2018р.</u>
Статутний капітал	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(48 224)	(48 330)
Всього власний капітал	8 776	8 670

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

	<u>На 31.12.2019р.</u>	<u>На 31.12.2018р.</u>
Торговельна кредиторська заборгованість	250	40
Розрахунки з бюджетом	6	11
Одержані аванси	42	26
Заробітна плата	24	43
Соціальні внески	6	12
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	64	33
Інші поточні зобов'язання	368	30
Всього	760	195

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

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

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

	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Дохід продажу торгівельних цінних паперів	6 981	19 274
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	432	520
Дохід від надання брокерських послуг	1 784	2 175
Дохід від надання консультаційних послуг	108	84
Всього	9 305	22 053

6.9. Собівартість реалізованої продукції

	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Собівартість реалізованих торгівельних цінних паперів	6 829	19 231
Всього	6 829	19 231

6.10. Адміністративні витрати

	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Витрати на персонал	811	413
Витрати на обслуговування	1 119	1 729
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	260	38
Податки та збори	166	85
Всього	2 356	2 265

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

	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Дохід від реалізації корпоративних прав	1 935	-
Дохід від переоцінки фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю	107	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	4	-
Інші фінансові доходи (дохід від реалізації деривативу)	-	420
Всього інших доходів	2 046	420
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	110	-
Витрати від списання простроченої та безнадійної заборгованості	49	24
Витрати на створення резерву під кредитні збитки	26	23
Штраф	58	4
Фінансові витрати пов'язані з договором оренди	20	-
Собівартість реалізованих корпоративних прав	1 935	-
Інші фінансові витрати(витрати на придбання деривативу)		557
Всього інших витрат	2 198	608

6.12. Податок на прибуток

	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Ставка податку на прибуток, %	18	18
Сума податку на прибуток, тис. грн	31	78

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2019р. проти Товариства не відкрито судових проваджень та Товариство не має судових спорів.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки складають 26 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».

Станом на 31 грудня 2019 року директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 121 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 24 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період 01 - 20.11.2019 р., де знаходиться офіс в Тінус Тамари Миколаївни становили 157 тис. грн. Витрати на оренду нежитлового

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

приміщення за період 21.11.2019 р., де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 12 тис. грн. 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:

риск 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;

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

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам Товариства:

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

- 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 31.12.2019 року, найбільший ризик був щодо контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВ «ФК «Даліз-Експрес», код за ЄДРПОУ 36175858, сума активів, що становить вимогу 1 935 740,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та дебіторської заборгованості цього контрагента (740,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2019 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становить 23,1588% та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2018 року, найбільший ризик був щодо контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами, також ТОВ «ФК «Даліз-Експрес», код за ЄДРПОУ 36175858, сума активів, що становила вимогу була 1 937 010,00 грн., яка складалась 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 становив 24,37 % та знаходився в межах норми.

У Товариства станом на 31.12.2019 року, найбільший ризик був щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АТ «КІБ», код за ЄДРПОУ 21580639, сума активів, що становить вимогу становить 101 821,16 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (101 821,16 грн.). Отже, станом на 31.12.2019 року нормативу концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 1,2182 % та знаходиться в межах норми. Станом на 31.12.2018

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

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.), згідно цього норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становив 3,2884 % та знаходився в межах норми.

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

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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

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

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

Станом на 31.12.2019 року в портфелі Товариства знаходяться боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України середньострокові відсоткові бездокументарні іменні, міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000198873, у кількості 2 892 штук, за справедливою вартістю 3 080 269,20 грн. У зв'язку з тим, що дані активи Товариство обліковує як поточні фінансові інвестиції, то процентний ризик є мінімальним. Станом на 31.12.2018 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України середньострокові відсоткові бездокументарні іменні UA4000198469, у кількості 20 штук, за справедливою вартістю 578 243,00 грн., які були реалізовані на початку 2019 року.

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.

• **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 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року Товариство володіло такими поточними фінансовими інструментами, як акції прості бездокументарні іменні АТ «Фондова біржа ПФТС», міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера UA4000050843, у кількості 10 штук, за справедливою вартістю 10 000,00 грн., враховуючи те, що емітент є однією з провідних

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

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

Станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року у Товариства були відсутні у портфелі інші пайові цінні папери, крім акцій зазначених вище.

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

Валютні ризики можуть виникати у Товариства у зв'язку з придбанням та/або володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство прийняло рішення не придбавати фінансові інструменти, номіновані в іноземній валюті. Станом на 31.12.2019 року у Товариства були відсутні активи та зобов'язання номіновані в іноземній валюті, відповідно валютний ризик був не суттєвий.

Станом на 31.12.2018 року у володінні Товариства знаходились поточні фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України середньострокові відсоткові бездокументарні іменні, UA4000198469, у кількості 20 штук, за справедливою вартістю 578 243,00 грн., які Товариство реалізувало на початку 2019 року. Фінансові зобов'язання, номіновані в іноземній валюті станом на 31.12.2018 року були відсутні. Відповідно валютний ризик станом на 31.12.2018 року, був також не суттєвий.

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

Станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року Товариство не мало ані фінансових активів, ані фінансових зобов'язань у похідних фінансових інструментах, базовим активом яких є товари. Відповідно товарний ризик був відсутній.

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

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

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

Ризик ліквідності пов'язаний з таким фінансовим інструментам Товариства:

- готівкові кошти;
- кошти на поточних рахунках, а також депозити до запитання та строкові депозити, за умовами яких кошти можуть бути повернуті на вимогу в будь-який час у повному обсязі, в банках, крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації;
- поточні фінансові інвестиції, крім поточних фінансових інвестицій у цінні папери, що не перебувають в біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), або щодо яких зупинено

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

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

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 складали 39 620,31 грн., а високоліквідні активи 860 331,66 грн; та розрахунок коефіцієнту фінансового лавериджу (нормативне значення від 0 до 3), який становив 0,0219.

Згідно вище сказаного можна сказати, що Товариство має непогану тенденцію щодо збільшення високоліквідних активів порівняно з попереднім роком, а відповідно з цим і стабільністю своєї ліквідності.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалості 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 недосконалотю 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 (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, залишаючи 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.

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

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.

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.

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

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

Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства протягом 2019 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 виявлення 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, вивчені фінансової та операційної інформації, дослідження 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;

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 (риск 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 зміні 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;

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

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 установі 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 належить Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

До операційних ризиків відносяться ризики виникнення збитків, які є наслідком недосконалості 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 недосконалотою 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;

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

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

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

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

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

Головними завданнями СУР є:

ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків установи;

якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;

вимірювання ризиків;

визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;

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

визначення ефективності СУР та її удосконалення;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства у 2019 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявлення 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, вивчені фінансової та операційної інформації, дослідження 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 31.12.2019	Значення нормативного показника, на 31.12.2018	Нормативний акт, що регулює значення показника
Статутний капітал (Торговець цінними паперами може провадити <u>дилерську діяльність</u> , якщо має сплачений коштами статутний капітал у розмірі не менш як <u>500 тисяч гривень</u> , <u>брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень</u> , андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень). Для отримання ліцензії на <u>провадження депозитарної діяльності депозитарної установи</u> юридична особа повинна мати сплачений коштами статутний 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)

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 8 358 549,46 грн., що вище нормативного показника (7 000 000,00), та має досить непогану позитивну тенденцію підвищення, порівняно з попереднім роком на 31.12.2018 року показник складав 7 948 327,56 грн.

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2019 року складає 97,7583 %, що значно вище нормативного показника (8%), проте зазнав зменшення, порівняно з попереднім роком, на 31.12.2018 року показник складав 102,6405 %, що пояснюється збільшенням величини вимоги до капіталу установи під операційний ризик.

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 31.12.2019 року складає 97,7583%, що значно вище нормативного показника (4,5 %), проте зазнав зменшення, порівняно з попереднім роком, так на 31.12.2018 року показник складав 102,6405 %, що пояснюється збільшенням величини вимоги до капіталу установи під операційний ризик.

8. Події після дати балансу

Після звітної дати, а саме 31 грудня 2019 року, не відбулося жодних подій, які спровоцирували б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Онашко І.В.

Буянова І.А.



Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

61 (шістдесят один) аркуш

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЬДЕР"

Ганенко А. В.

