

Zeller

International Accounting Firm
Zeller, LLC
Ukraine, 01033, Kyiv
Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44
+380 50 203 52 66
@ akoexperts@ukr.net
www.zeller.ua
www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (далі – ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», Товариство або Компанія), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Фінансові інвестиції

Рядок балансу 1035 «Інші фінансові інвестиції» у сумі 5 494 тис. грн. що становить 52.60% валюти балансу відображає частки у статутних капіталах Товариств (Примітка №6.2 «Інші фінансові інвестиції»), які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Товариство відобразило в обліку та фінансовій звітності інші фінансові інвестиції за їх фактичною (історичною) собівартістю придбання.

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

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

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

Керівництво Товариства оцінює інвестиції за вартістю придбання, що може відрізнитися від справедливої вартості на звітну дату. Різницю між балансовою вартістю та справедливою вартістю цих інвестицій визначити неможливо, тому ми надаємо думку із застереженням, оскільки, вплив такої оцінки може бути суттєвим проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства в цілому.

Розкриття кількісних та якісних показників щодо відображення у фінансовій звітності фінансових інвестицій Товариства було б корисним користувачам фінансової звітності.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 1.1 «Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність» та Примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року внаслідок повномасштабної військової агресії російської федерації в Україні був введений воєнний стан. Військові дії можуть мати суттєвий вплив як на діяльність Товариства, так і на суб'єктів господарювання, що інвестуються Товариством. Взявши до уваги всю наявну інформацію про можливий вплив військового стану на подальшу діяльність Товариства, Товариство дійшло висновку, що немає значних сумнівів в здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно принаймні протягом наступних 12 календарних місяців від дати балансу.

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.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Існування таких обставин в Україні як воєнний стан та економічна нестабільність спричиняє невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 1.1 «Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність» в якій зазначено, що у 2021 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС.

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

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

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

За винятком питання, зазначеного в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та за

таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Ми висловлюємо думку щодо іншої допоміжної інформації, надання якої обумовлено Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.2021 року:

Вступний параграф:

1) Повне найменування юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»).

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України: 33400984.

Місцезнаходження: Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5.

Дата державної реєстрації: 29.03.2005 року, номер запису: 10701020000007114.

2) Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структури власності:

Кінцеві бенефіціарні власники - фізичні особи, які мають прямий вирішальний вплив або непрямий вирішальний вплив на Компанію.

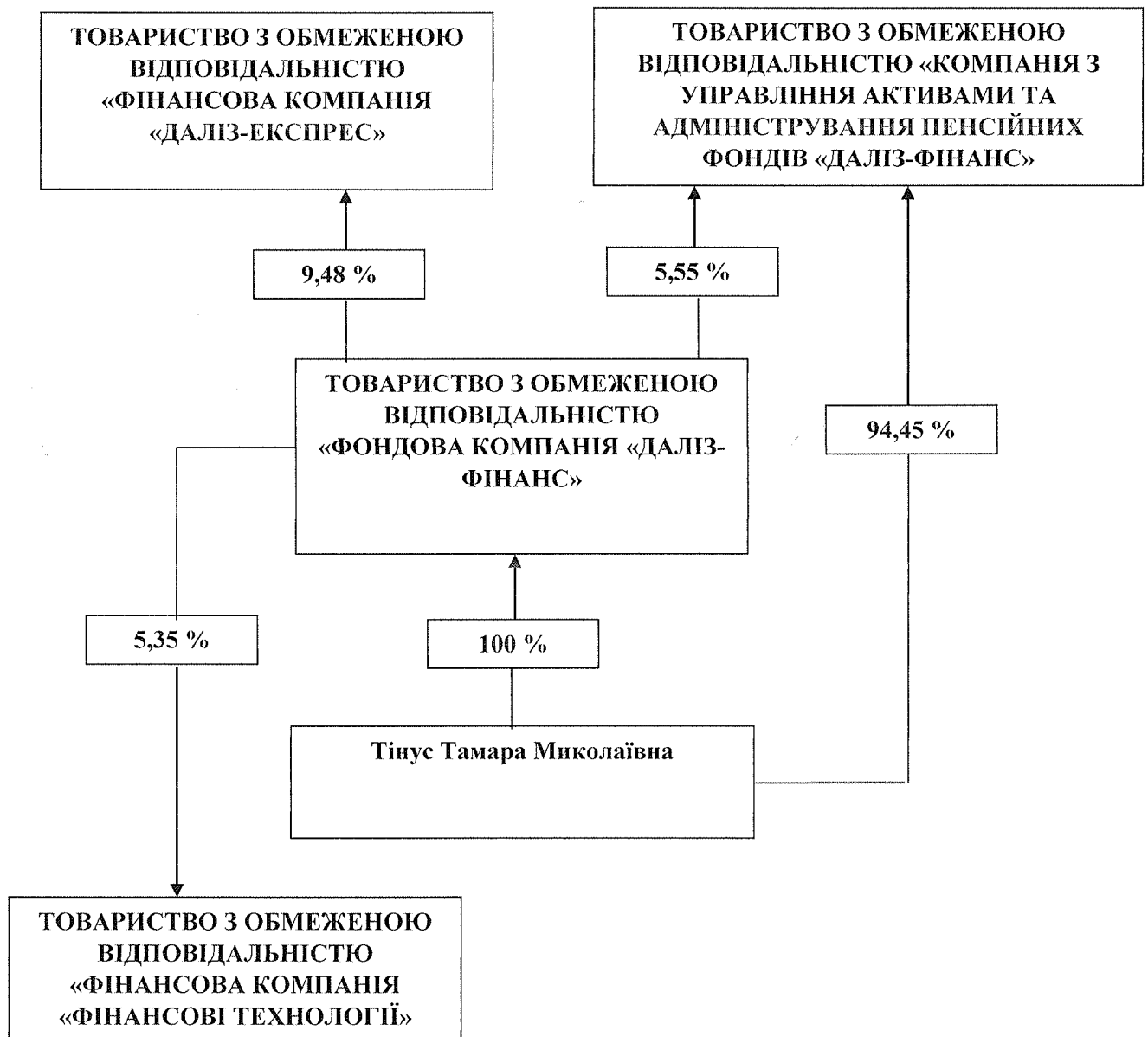
Згідно до інформації з відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцевим бенефіціарним власником є ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, адреса засновника: Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225, країна реєстрації: Україна, розмір внеску до статутного фонду: 57 000 000,00 грн. частка (%): 100,00%.

На думку аудитора, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності Компанії, станом на 31.12.2022 року, розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та структуру власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів

Україні від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 року за № 768/3639;

Структура власності станом на 31.12.2022 року, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163 та є наступною:

**СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ
«ДАЛІЗ-ФІНАНС»
ідентифікаційний код юридичної особи 33400984**



3) інформацію про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, та не є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4) Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній:

Компанія не має материнських та дочірніх компаній.

5) Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).

Відповідно до рішенням НКЦПФР № 153 від 15.02.2023 року дію «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2015 року № 1597 для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами призупинено на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, тобто включно по місяць, що передує місяцю, у якому закінчаться 90 днів після завершення дії воєнного стану, не повинні розраховувати пруденційні нормативи, передбачені рішенням №1597, а також подавати до Комісії передбачені у пунктах 7 та 8 рішення №153 звітні дані щодо результатів розрахунку таких пруденційних нормативів, та дані, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Розрахунок пруденційних показників Компанії наведений нижче в таблиці:

№ п/п	Найменування показника	Формула	Нормативне значення	Значення показника
1.	Розмір регулятивного капіталу	Капітал першого рівня + Капітал другого рівня	не менше нормативного показника (8 000 000,00 грн.)	8 493 191,60
2.	Норматив адекватності регулятивного капіталу	(Регулятивний капітал/Σ An x Kn) x 100%	не менше 8%	73,5377%
3.	Норматив адекватності капіталу першого рівня	(Капітал першого рівня/Σ An x Kn) x 100%	не менше 4,5%	73,5377%

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 8 493 191,60 грн., що вище нормативного показника (8 000 000,00), але менше в порівнянні з попереднім періодом, що станом на 31.12.2021 року складав 8 695 460,61 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2022 року складає 73,5377 %, що значно вище нормативного показника (8%), та порівняно вище в порівнянні з попереднім періодом який станом на 31.12.2021 року складав 68,2562 %.

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 31.12.2022 року складає 73,5377 %, що значно вище нормативного показника (4,5%), та порівняно вище в порівнянні з попереднім періодом який станом на 31.12.2021 року складав 68,2562 %.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Місцезнаходження та	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

фактичне місце розташування	
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 року за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovuj-audyt-finansovoi-zvitnosti/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 08/02 від 16.02.2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«16» лютого 2023 року – «17» березня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

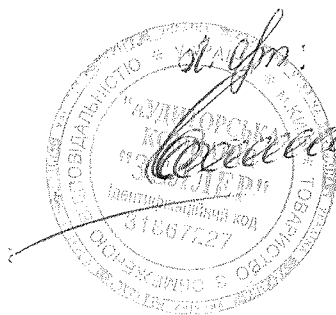
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100411

Л. А. Сивук

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

А. В. Ганенко



01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
«17» березня 2023 року

Дата (рік, місяць, число)

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

за ЄДРПОУ

Територія **Печерський район**

за КАТОТТГ¹

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

за КОПФГ

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

за КВЕД

Середня кількість працівників²

9

Адреса, телефон **Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5, +380 (44) 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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Коди		
2023	01	01
33400984		
UA80000000000624772		
240		
66.12		

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	452	382
первісна вартість	1011	748	667
знос	1012	(296)	(285)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	5 494	5 494
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 946	5 876
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 339	597
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	45	39
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	76	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	299	3 754
Гроші та їх еквіваленти	1165	356	178
Рахунки в банках	1167	356	178
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 115	4 569
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 061	10 445

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	(48 016)	(47 601)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 984	9 399
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	423	298
розрахунками з бюджетом	1620	15	112
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	111
розрахунками зі страхування	1625	24	2
розрахунками з оплати праці	1630	103	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	36	7
Поточні забезпечення	1660	106	100
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	370	521
Усього за розділом III	1695	1 077	1 045
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	10 061	10 445

Тимчасово виконуюча обов'язки директора
Заступник директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Марія Іщенко

Директор ТОВ "Бюро бухгалтерських послуг"

Тетяна Руденко

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
33400984		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 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	3 331	38 494
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(305)	(35 166)
зловий :			
прибуток	2090	3 026	3 328
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	560	30
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	76	9
Адміністративні витрати	2130	(2 554)	(3 181)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(660)	(118)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(62)	(85)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	372	59
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	195	25
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(34)	(38)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	533	46
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	118	8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	415	38
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	415	38

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	3
затрати на оплату праці	2505	791	1 311
Відрахування на соціальні заходи	2510	174	298
Амортизація	2515	442	444
Інші операційні витрати	2520	1 796	1 243
Разом	2550	3 213	3 299

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	-	-

Тимчасово виконуюча обов'язки директора
Заступник директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Директор ТОВ "Бюро бухгалтерських послуг"

Марія Іщенко

Тетяна Руденко



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	12	31
33400984		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2022 р.

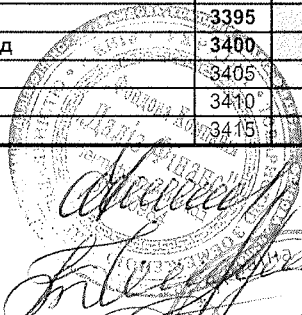
Форма №3 Код за ДКУД 1801004

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	5 915	38 188
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	48	70
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 799 684	3 573 176
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 646)	(36 071)
Праці	3105	(664)	(1 027)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(198)	(282)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(176)	(2 427)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(43)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(168)	(2 384)
Витрачання на оплату авансів	3135	(310)	(554)
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	(3 799 833)	(3 571 014)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(178)	60
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-

Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(178)	60
Залишок коштів на початок року	3405	356	278
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	18
Залишок коштів на кінець року	3415	178	356

Тимчасово виконуюча обов'язки директора
 Заступник директор
 ОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Директор ТОВ "Бюро бухгалтерських послуг"



Марія Іщенко



Тетяна Руденко



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
33400984		

Підприємство

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

Звіт про власний капітал за 2022 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	-	-	-	(48 016)	-	-	8 984
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(48 016)	-	-	8 984
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	415	-	-	415
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	415	-	-	415
Залишок на кінець року	4300	57 000	-	-	-	(47 601)	-	-	9 399

Тимчасово виконуюча обов'язки директора
Заступник директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Марія Іщенко

Директор ТОВ "Бюро бухгалтерських послуг"

Тетяна Руденко



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
33400984		

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

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

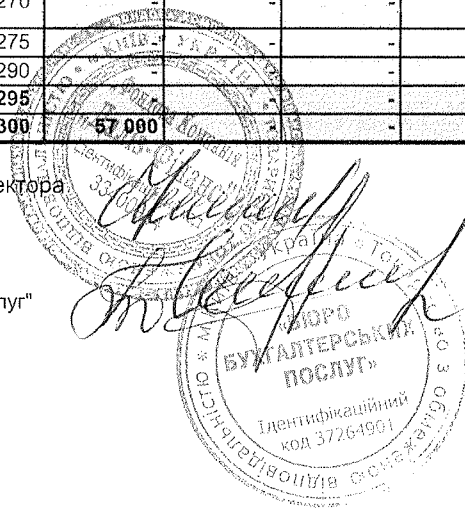
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	57 000	-	-	-	(48 053)	-	-	8 947
Оригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(48 053)	-	-	8 947
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	37	-	-	37
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	37	-	-	37
Залишок на кінець року	4300	57 000	-	-	-	(48 016)	-	-	8 984

Тимчасово виконуюча обов'язки директора
Заступник директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Марія Іщенко

Директор ТОВ "Бюро бухгалтерських послуг"

Тетяна Руденко



1. Інформація про компанію

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

Метою діяльності Товариства є провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність, провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, які для Товариства є виключними видами діяльності і не можуть поєднуватись з іншими видами діяльності, крім випадків передбачених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також надання додаткових послуг в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме:

- 1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта);
- 2) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;
- 3) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;
- 4) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту. Надання таких послуг здійснюється з урахуванням вимог Закону України "Про валюту та валютні операції";
- 5) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами;
- 6) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу ліцензій на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами (дилерська діяльність – Ліцензія серія АЕ, № 642051; субброкерська діяльність, брокерська діяльність – Ліцензія серія АЕ, № 642050) від 22.05.2015 № 715, строк дії з 22.05.2015 – необмежений та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи – Ліцензія серія АЕ, № 294566) від 24.09.2013 № 1935, строк дії з 12.10.2013 – необмежений.

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 2022 року та 31 грудня 2021 року складала 8 та 9 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2022	31.12.2021
	%	%
Тінус Тамара Миколаївна	100,00	100,00
Всього	100,00	100,00

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

1.1. Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 22 травня 2022 року № 341/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 07 листопада 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

На початку повномасштабної агресії росії Нацбанк вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Протягом лютого-травня 2022 року облікова ставка залишалась на рівні 10%. 03 червня 2022 року рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки" Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Також НБУ вирішив розширити коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити додатковий простір для поживлення міжбанківського ринку. Отже, з 3 червня ставка для кредитів рефінансування дорівнюватиме обліковій ставці плюс 2 в. п., а для депозитних сертифікатів – обліковій ставці мінус 2 в. п. Національний банк очікує, що уряд та банки адекватно відреагують на зміну облікової ставки відповідним підвищенням ставок за ОВДП та депозитами. Належна реакція ринкових ставок на рішення щодо облікової ставки збільшить привабливість гривневих активів, у тому числі ОВДП, що забезпечить заощадження та доходи громадян від інфляції. 21 липня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних. Ухвалене в червні рішення про підвищення облікової ставки і надалі позначатиметься на зростанні ринкових ставок. Збільшення привабливості гривневих активів разом із коригуванням офіційного обмінного курсу та додатковими заходами економічної політики знизить попит на валютному ринку.

Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення. За підсумками перших трьох кварталів 2022 року падіння ВВП в Україні оцінюється на рівні 30%.

Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Завдяки реалізації «Зернової ініціативи» через порти Великої Одеси за серпень-вересень експортовано 5,5 млн тонн агропродукції. У вересні, в порівнянні з серпнем, кількість експортованої продукції зросла у понад два рази, а кількість суден, які вийшли з портів - майже втричі.

У вересні обсяг українського експорту у грошовому еквіваленті виріс більш ніж на 23% у порівнянні з серпнем, що є рекордним значенням з початку повномасштабного вторгнення РФ. У вересні «Укрзалізниця» перевезла 11,7 млн т вантажів, що на 8,4% більше за обсяги перевезень серпня та на 41% до березня відповідно.

У вересні спостерігалась стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників, що в цілому врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. За даними Світового банку, ціни на нафту у вересні 2022 року порівняно з серпнем 2022 року скоротилися на 8,6%, на газ (середня ціна країн Європи) - на 15,6%. На залізну руду - на 8,3%, на базові метали - на 5,3%.

Також спостерігається покращення очікувань бізнесу щодо перспектив своєї економічної діяльності, хоча вони все ще і залишаються песимістичними (46,1 у вересні проти 44,1 у серпні).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

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

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

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

Існування таких обставин в Україні як воєнний стан та економічна нестабільність спричиняє невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю.

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 період, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Станом на дату 31 грудня 2022 року опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих</p>	<p>01 січня 2023 року</p>

20

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>поправок не є обов'язковою.</p> <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди;</p> <p>і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з</p>	1 січня 2023 року

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16</p>	<p>01 січня 2024 року</p>

22

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>«Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові</p>	<p>01 січня 2024 року</p>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року внаслідок повномасштабної військової агресії російської федерації в Україні був введений воєнний стан. Військові дії можуть мати суттєвий вплив на діяльність Товариства. Взнявши до уваги всю наявну інформацію про можливий вплив військового стану на подальшу діяльність Товариство дійшло висновку, що немає значних сумнівів в здатності продовжувати свою діяльність безперервно принаймні протягом наступних 12 календарних місяців від дати балансу.

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.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами наступності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, несуперечності, раціональності, відкритості, суттєвості, своєчасності відображення, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів та витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Товариства застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

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, основою на методі «функції

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни

26

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

3.3.5. Зобов'язання.

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

28

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

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

Визнання та первісна вартість.

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

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,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

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

та

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

Подальший облік активу з права використання.

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

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

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

Подальший облік орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;

та

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

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

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
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.

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року, а також продовженням пандемії коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. Товариство прийняло рішення по можливості мінімізувати негативний вплив зазначених подій на показники фінансової звітності. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Товариство визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, і тому продовжує вживати заходів для мінімізації впливу таких подій на діяльність Товариства.

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

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,	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вхідні дані
-------------------------------	---------------------	-------------------------	-------------

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

оцінених за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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

тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Інструменти капіталу (частки)	-	-	-	-	5 494	5 494	5 494	5 494
Фінансові активи	3 754	289	-	-	-	10	3 754	299
Грошові кошти	-	-	178	356	-	-	178	356

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

За період 01.01 – 31.12.2022р. переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис. грн

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інструменти капіталу (частки)	5 494	5 494	5 494	5 494
Фінансові активи	3 754	299	3 754	299
Грошові кошти	178	356	178	356
Дебіторська заборгованість	598	3 415	598	3 415
Дебіторська заборгованість по виданим авансам	39	45	39	45

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	298	423	298	423
--	-----	-----	-----	-----

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 219 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 163 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 126 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 326 тис. грн.

6.2. Інші фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
	х	Номінальна вартість частки	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1035	1 935	1 935
5,55 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1035	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1035	1 935	1 935
Всього	х	5 494	5 494

Станом на 31.12.2022 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Дебіторська заборгованість	1125	717	3 339
Резерв під очікувані кредитні збитки	1125	(120)	
Аванси видані	1130	39	45
Інша дебіторська заборгованість	1155	1	76
Всього	х	637	3 460

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлену в балансі.

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

Станом на 31 грудня 2022 року поточна дебіторська заборгованість складається з:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи. на загальну суму 704 тис. грн.;

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах торговця цінними паперами на загальну суму 13 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 120 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. до складу дебіторської заборгованості по виданим авансам в розмірі 39 тис. грн. відноситься передоплата за послуги для здійснення діяльності.

6.4. Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	1160	-	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000204150	1160	-	99
Облігації внутрішньої державної позики UA4000220412	1160	3 307	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000213227	1160	447	190
Всього	х	3 754	299

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

Станом на 31 грудня 2022 року в торговельному портфелі Товариства знаходяться:

- облігації внутрішньої державної позики UA4000220412, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн. у кількості 90 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000213227, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 доларів США. у кількості 461 штук.

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

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

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Рахунки в банках в грн.	1165	178	356
Всього	х	178	356

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року відповідно справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості. При оцінці цього фінансового активу очікуваний кредитний збиток Товариства становить «0».

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав 57 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

тис. грн

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	1400	57 000	57 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(47 601)	(48 016)
Всього власний капітал	x	9 399	8 984

Протягом 2022 року станом на 31 грудня 2022 року Товариством отримано 415 тис. грн. прибутку.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	298	423
Розрахунки з бюджетом	1620	112	15
Соціальні внески	1625	2	24
Заробітна плата	1630	6	103
Одержані аванси	1635	7	36
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	100	106
Інші поточні зобов'язання, в т.ч. зобов'язання по оренді	1690	521	370
Всього	x	1 046	712

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

Станом на 31.12.2022р. до складу поточної кредиторської заборгованості відноситься заборгованість за юридичні послуги ТОВ «КОРП-АГЕНТ» в розмірі 50 тис. грн, за бухгалтерські послуги ТОВ «БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ» - 229 тис. грн., а також за послуги для здійснення діяльності на загальну суму 19 тис. грн.

6.8. Зобов'язання по оренді

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Торговельна кредиторська заборгованість по зобов'язанням по оренді	1690	365	363
Всього	x	365	363

21.11.2019р. між Товариством та ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» укладено договір суборенди офісу строком до 31.10.2020 р. На дату первинного визнання в листопаді 2019 року було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди в сумі 366 тис. грн., станом на 31.12.2019 р. зобов'язання по оренді становили 363 тис. грн.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

У зв'язку з перезаключенням основного договору оренди з ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», 01.04.2021 було перезаключено договір суборенди між Товариством та ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» з терміном дії до 31.10.2021 р. та визнано нове зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів в сумі 226 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 14,6%, яка визначена на рівні вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без врахування овердрафту), яка публікується на сайті Національного банку України. Станом на 31.12.2021р. зобов'язання по оренді становило 363 тис. грн.

В жовтні 2021 року Товариство продовжило термін дії договору строком до 31.10.2022р. та було визнано нове зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів в сумі 392 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 13,1%, яка визначена на рівні вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без врахування овердрафту), яка публікується на сайті Національного банку України. Станом на 31.12.2022р. зобов'язання по оренді становило 365 тис. грн.

В жовтні 2022 року Товариство продовжило термін дії договору строком до 31.10.2023р. та було визнано нове зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів в сумі 372 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 23%. Станом на 31.12.2022р. зобов'язання по оренді становило 515 тис. грн.

6.9. Дохід від здійснення основної діяльності

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Дохід продажу торгівельних цінних паперів	2000	305	35 129
Дохід від погашення ОВДП	2000	-	276
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	1 173	1 102
Дохід від надання брокерських послуг	2000	1 853	1 841
Дохід від надання консультаційних послуг	2000	-	146
Всього	х	3 331	38 494

6.10. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Собівартість реалізованих торгівельних цінних паперів	2050	(305)	(35 166)
Всього	х	305	35 166

6.11. Адміністративні витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Витрати на персонал	2130	791	966
Витрати на обслуговування	2130	1 147	1 250
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2130	442	415
Податки та збори	2130	174	203
Всього	х	2 554	2 834

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Купонний дохід по ОВДП	2220	45	18
Фінансовий дохід пов'язаний з договором оренди	2220	150	7
Дохід отриманий від курсових різниць	2120	455	20
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю	2120	76	9
Дохід від списання простроченої та безнадійної заборгованості	2120	27	
Дохід отриманий на залишок коштів на рахунку	2120	2	1
Всього інших доходів	x	755	55
Витрати отримані від курсових різниць	2180	455	(21)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	62	(85)
Витрати від списання простроченої та безнадійної заборгованості	2180	143	(12)
Фінансові витрати пов'язані з договором оренди	2250	34	(39)
Всього інших витрат	x	694	(157)

6.13. Податок на прибуток

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Ставка податку на прибуток, %	x	18	18
Сума податку на прибуток, тис. грн	2300	(118)	(36)

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2022 року. 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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки складають 120 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;
- Іщенко Марія Володимирівна;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи 34938583;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175858.

Протягом 2022 року станом на 31 грудня 2022 року тимчасово виконуючій обов'язки директора Заступнику директора Іщенко Марії Володимирівні – 164 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 18 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 420 тис. грн. Протягом 2022 року станом на 31 грудня 2022 року інвестиційною фірмою надано брокерських послуг ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» на суму 703 тис. грн., ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» - 123 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 123 тис. грн.

Протягом 2022 року депозитарною установою було надано депозитарних послуг ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» на суму 22 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 16 тис. грн, ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» - 11 тис. грн.

Протягом 2022 року станом на 31 грудня 2022 ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» було продано цінних паперів на суму 94 тис. грн., придбано цінних паперів на суму 3 746 тис. грн.

Протягом 2021 року станом на 31 грудня 2021 року директору Онашко Ірині Вікторівні було нараховано заробітної плати 225 тис. грн., тимчасово виконуючій обов'язки директора Заступнику директора Іщенко Марії Володимирівні – 158 тис. грн., власнику Тінус Тамарі Миколаївні – 31 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 р., де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» становили 420 тис. грн. Протягом 2021 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

станом на 31 грудня 2021 року торгівцем цінними паперами надано брокерських послуг ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» на суму 716 тис. грн., ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» - 63 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 73 тис. грн.

Протягом 2021 року депозитарною установою було надано депозитарних послуг ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» на суму 35 тис. грн., ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» - 18 тис. грн.

Протягом 2021 року станом на 31 грудня 2021 в ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» було придбано цінних паперів на суму 2 748 тис. грн.

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

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

Станом на 31.12.2022 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

7.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

Згідно провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність, провадження 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 діяльності з торгівлі цінними паперами/депозитарної діяльності депозитарної установи», яке затверджене Загальними зборами учасників Товариства, згідно Протоколу № 52 від 27.04.2018 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

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

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

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

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

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам Товариства:

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

- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках, а також доходи, нараховані за ними.

Основним методом оцінки кредитного ризику Товариства є щомісячний розрахунок

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

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 31.12.2022 року, найбільший ризик був щодо одного контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», код за ЄДРПОУ 37560090, сума активів, що становить вимогу 1 935 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та дебіторської заборгованості, яка становить 5 670,00 грн.. Отже, станом на 31.12.2022 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становив 22,8497% та знаходиться в межах норми.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2021 року, найбільший ризик був щодо двох контрагентів, які не є банками та торговцями цінними паперами - ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», код за ЄДРПОУ 37560090, сума активів, що становить вимогу 1 935 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.), та ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», код за ЄДРПОУ 36175858, що становить вимогу 1 935 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2021 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становив 22,2530% для обох контрагентів та знаходиться в межах норми

31.12.2022 року, найбільший ризик був щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АБ «УКРГАЗБАНК», код за ЄДРПОУ 23697280, сума активів, що становить вимогу становить 100 420,36 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (100 420,36 грн.). Отже, станом на 31.12.2022 року норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 1,1824% та знаходиться в межах норми.

Станом на 31.12.2021 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 183 662,48 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (183 662,48 грн.). Отже, станом на 31.12.2021 року норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить 2,1122 % та знаходиться в межах норми

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

Станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був 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 31.12.2022 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті – гривні, з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000213227, у кількості 461 штук, за справедливою вартістю 446 948,72 грн., та поточні боргові фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті - доларах США, з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000220412, у кількості 90 штук, за справедливою вартістю 3 306 708,00 грн., тому можна сказати, що процентний ризик є суттєвим.

Станом на 31.12.2021 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті – гривні, з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000213227, у кількості 190

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

штук, за справедливою вартістю 189 857,50 грн., та облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000220412, у кількості 87 штук, за справедливою вартістю 98 804,16 грн., тому можна сказати, що процентний ризик був не суттєвим.

• **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 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р. Товариство не володіло такими поточними фінансовими інструментами. Відповідно пайовий ризик був відсутній.

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

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

Станом на 31.12.2022 р. в портфелі Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті - доларах США, з фіксованою дохідністю - облігації внутрішніх державних позик України бездокументарні іменні UA4000220412, у кількості 90 штук, за справедливою вартістю 3 306 708,00 грн., тому можна сказати, що процентний ризик був суттєвим.

А станом на 31.12.2021 р. в портфелі Товариства інвестицій номінованих в іноземній валюті не було, тому і ризик був відсутній.

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

Станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р. Товариство не мало ні фінансових активів, ні фінансових зобов'язань у похідних фінансових інструментах, базовим активом яких є товари. Відповідно товарний ризик був відсутній.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків 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, які 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;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- поточні фінансові інвестиції, крім поточних фінансових інвестицій у цінні папери, що не перебувають в біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), або щодо яких зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку на підставі рішення суду, рішення Комісії або на інших підставах, установлених законом, або обіг яких чи торгівлю якими на будь-якій фондовій біржі зупинено на підставі рішення суду, рішення Комісії або на інших підставах, установлених законодавством, а також поточних фінансових інвестицій у цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, та у корпоративні права в іншій, ніж цінні папери, формі.

- поточні зобов'язання використовуються у значенні, визначеному положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

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

Станом на 31.12.2022 р. ризик ліквідності Товариства був суттєвим, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення 0,2), який становив 3,7625, так як у Товариства загальна сума зобов'язань складала 1 044 859,50 грн., а високоліквідні активи 3 905 934,70 грн; норматив коефіцієнту фінансового левериджу також знаходився в нормативній межі (нормативне значення від 0 до 3) та становив 0,1163.

А станом на 31.12.2021 р. ризик ліквідності Товариства був не суттєвим в порівнянні з 31.12.2022 р. та становив 0,3308, але знаходився в межах норми (нормативне значення 0,2). Норматив коефіцієнту фінансового левериджу також знаходився в нормативній межі (нормативне значення від 0 до 3) та становив 0,1203.

Згідно вище сказаного можна сказати, що Товариство у 4 кварталі 2022 року мало кращу ліквідність порівняно із 4 кварталом 2021 року, у зв'язку зі збільшенням поточних зобов'язань Товариства.

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

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

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
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 (більше 1) та становить 448 018,68 грн..

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

З 12.03.2020 р. в країні оголошено загальнонаціональний карантин у зв'язку зі спалахом пандемії COVID-19, який неодноразово продовжувався. Та станом на 31.12.2022 р. він не був відмінений. Також з 24.02.2022 р. було оголошено військовий стан, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, який триває й досі. В результаті цих подій було запроваджено ряд обмежувальних заходів, економіка, критична та цивільна інфраструктура, малий та великий бізнеси країни зазнали масштабних збитків.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, ЗСУ, та урядів іноземних партнерів України. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі.

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

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 інвестиційної фірми (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.

48

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

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

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

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

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

Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР. Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариства протягом 4 кварталу 2022 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

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

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

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

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, 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 діяльності з торгівлі цінними паперами/депозитарної діяльності депозитарної установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», затвердженими рішенням Загальних зборів учасників Товариства, Протокол по Товариству № 52 від 27.04.2018 року (далі Положення СУР).

Товариство при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність, провадження депозитарної діяльності депозитарної установи здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

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

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

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

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

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

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

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

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

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

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

4) ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в 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 недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає наступні:

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

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

ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором),

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

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

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

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

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

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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність, і при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу депозитарної діяльності депозитарної установи:

Нормативний показник	Значення нормативного показника, на 31.12.2022	Значення нормативного показника, на 31.12.2021	Нормативний акт, що регулює значення показника
Статутний капітал	57 000 000,00	57 000 000,00	Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» Закон України «Про депозитарну систему України» (із змінами і доповненнями)

Отже, Регулятивний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 8 493 191,60 грн., що вище нормативного показника (8 000 000,00), але менше в порівнянні з попереднім періодом, що станом на 31.12.2021 року складав 8 695 460,61 грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає наявність у Товариства достатнього капіталу для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2022 року складає 73,5377 %, що значно вище нормативного

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**
показника (8%), та порівняно вище в порівнянні з попереднім періодом який станом на 31.12.2021 року складав 68,2562 %.

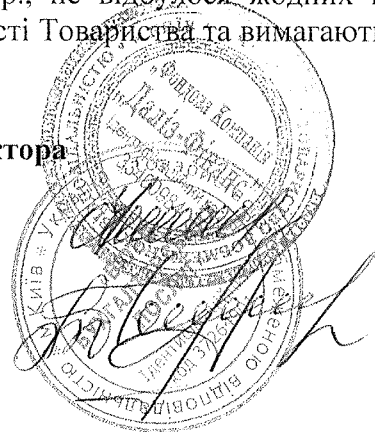
Норматив адекватності капіталу першого рівня відображає рівень достатності у Товариства капіталу першого рівня, який є найбільш сталою складовою регулятивного капіталу, для покриття збитків, що можуть виникнути внаслідок реалізації основних ризиків діяльності. Станом на 31.12.2022 року складає 73,5377 %, що значно вище нормативного показника (4,5%), та порівняно вище в порівнянні з попереднім періодом який станом на 31.12.2021 року складав 68,2562 %.

8. Події після дати балансу

Після звітної дати, а саме 31.12.2022 р., не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

**Тимчасово виконуюча обов'язки директора
Заступник директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»**

**Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»**



Марія Іщенко

Тетяна Руденко

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

53 (п'ятдесят три) аркуші
Директор ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"
Анатолій Іванович
Іванченко А. В.

