

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

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 31.12.2023 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 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

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.

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 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 014 грудня 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 лютого 2023 року № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 18 серпня 2023 року № 451/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Правління Національного банку ухвалило рішення з 15 грудня 2023 р. знизити облікову ставку з 20% до 15%. Цей крок пов'язаний зі зниженням інфляції та позитивними змінами в інфляційних очікуваннях, що посилює довготривалу привабливість гривневих інструментів заощаджень. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 16,9 %.

Упродовж усього 2023 року НБУ послаблював валютні обмеження для бізнесу та домогосподарств, а в жовтні перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Готівковий курс рухався в обох напрямках, але згодом гривня трохи зміцнилася.

У 2023 році інфляція знизилася з 26,6 % до 5,1 %, насамперед завдяки достатній пропозиції продуктів харчування, збереженню стійкої ситуації на валютному ринку та оптимістичним інфляційним очікуванням. НБУ очікує збереження помірної інфляції й надалі. Щоправда, наступного року вона буде дещо вищою, ніж цього року. Витрати бізнесу на транспортування та енергоресурси залишатимуться високими, допоки росія продовжує воєнну агресію. Крім того, багато підприємств запланували підвищення зарплат, що теж буде закладено в ціни товарів і послуг.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Про це, зокрема, свідчать і опитування домогосподарств. Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекося на ринку праці, спричинені війною.

У 3 кварталі 2023 року ВВП України зріс на 9,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Це більше, ніж прогнозував НБУ, який припускав, що ВВП зросте на 8,2 % у 3 кварталі 2023 року. У 2024 році ВВП зросте на 3-4 % (прогноз МВФ), або на 3,6 % (прогноз НБУ).

Визначальним фактором для функціонування української економіки є постійна фінансова підтримка наших міжнародних партнерів. За 2024 рік Україна очікує отримати приблизно \$28-30 млрд. Цих обсягів вистачить для збалансування зовнішніх рахунків, однак цього може виявитись недостатньо для покриття дефіциту бюджету.

Вагомий внесок у економічне зростання зробили аграрії. Завдяки сприятливим погодним умовам вони зібрали кращі, ніж торік, врожаї. Водночас показники врожайності за окремими культурами були рекордними за всю історію України. Звісно, експорт нового врожаю ускладнюється через зупинення роботи «зернового коридору». Проте аграрії нарощують поставки альтернативними шляхами, зокрема через дунайські порти.

Відновленню економіки сприяє також стабільне внутрішнє середовище: інфляція є помірною, валютний ринок стійким, а банківська система безперебійно функціонує та готова працювати навіть в умовах відключень електроенергії. Це важливо, щоб підприємства мали можливість запускати нові проекти, наймати працівників, відновлюватися та розвиватися.

НБУ прогнозує, що економічне зростання триватиме і надалі. Попри припущення про продовження війни у 2024 році, реальний ВВП України зростатиме – на 3,6 %. Цьому, звісно, надалі сприятиме висока адаптивність бізнесу. Також економіку підтримають високі бюджетні витрати на армію, соціальні програми та проекти відновлення пошкодженої інфраструктури.

Після зниження безпекових ризиків у 2025 році інвестиції бізнесу в нові проекти збільшаться, а економічне зростання пришвидшиться до 6 %.

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 приходять 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 2023 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.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «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.

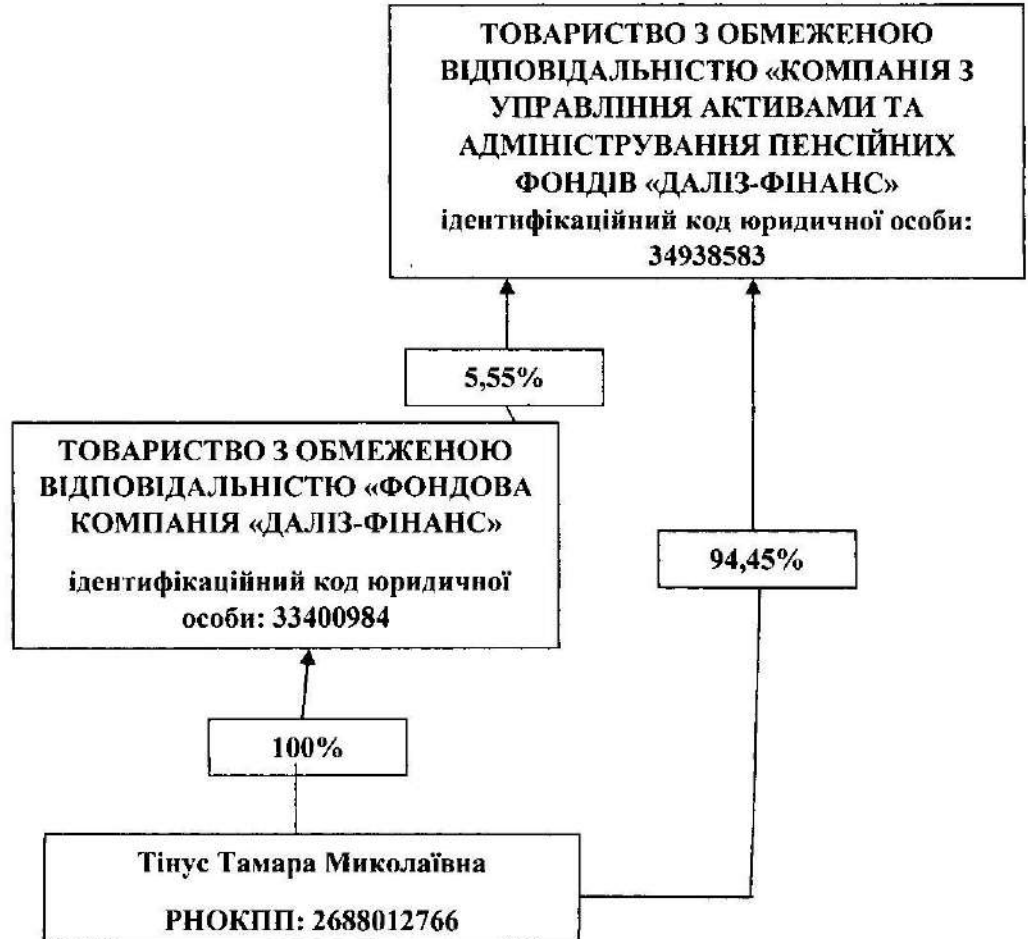
Згідно до інформації з відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцевим бенефіціарним власником є ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА, адреса засновника: Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225, країна реєстрації: Україна, розмір внеску до статутного фонду: 10 625 610,00 грн. частка (%): 100,00%.

На думку аудитора, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності Компанії, станом на 31.12.2023 року, розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та структуру власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 року за № 768/3639;

Структура власності станом на 31.12.2023 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 Рішенням 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,

Zeller

International Accounting Firm

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.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, яка являється офіційним регулятором діяльності Товариства, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу вирішила, ввести новий пруденційний показник для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках - норматив ліквідності активів. У зв'язку з цим НКЦПФР було прийнято рішення про дотримання лише одного пруденційного нормативу – нормативу ліквідності активів, що з метою зменшення пруденційного навантаження для професійних учасників та сприяння стабільності ринків капіталу.

Станом на 31.12.2023 р. нормативу ліквідності активів становить 0,7498 та знаходиться в межах норми (не менше 0,5%).

III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

Ключовий партнер з аудиту

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

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

Договір № 10/01 від 22.01.2024 року.
«12» лютого 2024 року – «12» березня 2024 року.



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
«12» березня 2024 року

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

Дата (рік, місяць, число)
Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"** за ЄДРПОУ
Територія Печерський район за КАТОТТГ
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 8

Коди		
2024	01	01
33400984		
UA80000000000624772		
240		
66.12		

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	382	44
первісна вартість	1011	667	198
знос	1012	(285)	(154)
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	1 624
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 876	1 668
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	597	346
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	39	16
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 754	5 614
Гроші та їх еквіваленти	1165	178	8 187
Рахунки в банках	1167	178	8 187
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 569	14 164
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2024	01	01
	33400984		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 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	263 295	3 331
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(254 662)	(305)
Валовий :			
прибуток	2090	8 633	3 026
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 109	560
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	402	76
Адміністративні витрати	2130	(3 363)	(2 554)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(682)	(660)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(226)	(62)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 697	372
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	508	195
доходи	2240	3 870	-
Фінансові витрати	2250	(34)	(34)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3 870)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 171	533
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 168)	(118)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 003	415
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	5 003	415

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	10
Витрати на оплату праці	2505	1 281	791
Відрахування на соціальні заходи	2510	246	174
Амортизація	2515	338	442
Інші операційні витрати	2520	2 180	1 796
Разом	2550	4 045	3 213

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ДИРЕКТОР ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС" *Григорук*

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ" *Григорук*



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

Дата (рік, місяць, число) 2023 12 31
за ЄДРПОУ 33400984

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 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	236 208	5 915
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	29 526	48
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	695	2
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	27 009	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(240 059)	(4 646)
Праці	3105	(864)	(664)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(249)	(196)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(511)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(118)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(393)	(168)
Витрачання на оплату авансів	3135	(26 875)	(310)
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	(20 744)	(149)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 136	(178)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	3 870	-
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	3 870	-
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	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3380	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3390	8 006	(178)
Залишок коштів на початок року	3400	178	356
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	-
Залишок коштів на кінець року	3420	8 187	178

ДИРЕКТОР ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

МАРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА ОЖЕНКО

ТЕТЯНА РУДЕНКО



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
33400984		

Підприємство

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

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

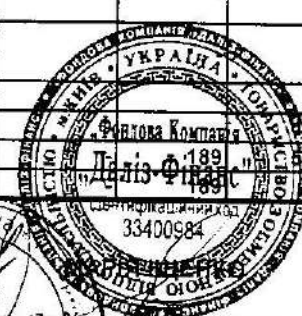
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	57 000	-	-	-	(47 601)	-	-	9 399
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	2	-	-	2
Скоригований залишок на початок року	4095	57 000	-	-	-	(47 599)	-	-	9 401
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 003	-	-	5 003
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	189	(189)	-	-	-
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	(46 374)	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	(46 374)	-	-	-	189	-	-	5 003
Залишок на кінець року	4300	10 626	-	-	-	589	-	-	14 404

ДИРЕКТОР ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

«БЮРО
БУХГАЛТЕРСЬКИХ
ПОСЛУГ»
Ідентифікаційний
код 37254901

ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
ТОВ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
Ідентифікаційний код 33400984



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



ДИРЕКТОР ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС" *[Signature]*
ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ" *[Signature]* ОЛЕСЯ 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 на 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.dalizi.finance.

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

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року складала 8 та 10 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Тітус Тамара Миколаївна	100.00	100.00
Всього	100.00	100.00

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 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 хвилини 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 хвилини 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 хвилини 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 хвилини 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 хвилини 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 014 грудня 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилини 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 лютого 2023 року № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилини 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилини 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 18 серпня 2023 року № 451/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилини 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилини 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Правління Національного банку ухвалило рішення з 15 грудня 2023 р. знизити облікову ставку з 20% до 15%. Цей крок пов'язаний зі зниженням інфляції та позитивними змінами в інфляційних очікуваннях, що посилює довготривалу привабливість гривневих інструментів заощаджень. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 16,9%.

Упродовж усього 2023 року НБУ послаблював валютні обмеження для бізнесу та домогосподарств, а в жовтні перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Готівковий курс рухався в обох напрямках, але згодом гривня трохи зміцнилася.

У 2023 році інфляція знизилася з 26,6 % до 5,1 %, насамперед завдяки достатній пропозиції продуктів харчування, збереженню стійкої ситуації на валютному ринку та оптимістичним інфляційним очікуванням. НБУ очікує збереження помірної інфляції й надалі. Щоправда, наступного року вона буде дещо вищою, ніж цього року. Витрати бізнесу на транспортування та енергоресурси залишатимуться високими, доки росія продовжує воєнну агресію. Крім того, багато підприємств запланували підвищення зарплат, що теж буде закладено в ціни товарів і послуг.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Про це, зокрема, свідчать і опитування домогосподарств. Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекося на ринку праці, спричинені війною.

У 3 кварталі 2023 року ВВП України зріс на 9,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Це більше, ніж прогнозував НБУ, який припускав, що ВВП зросте на 8,2 % у 3 кварталі 2023 року. У 2024 році ВВП зросте на 3-4 % (прогноз МВФ), або на 3,6 % (прогноз НБУ).

Визначальним фактором для функціонування української економіки є постійна фінансова підтримка наших міжнародних партнерів. За 2024 рік Україна очікує отримати приблизно \$28-30 млрд. Цих обсягів вистачить для збалансування зовнішніх рахунків, однак цього може виявитись недостатньо для покриття дефіциту бюджету.

Вагомий внесок у економічне зростання зробили аграрії. Завдяки сприятливим погодним умовам вони зібрали кращі, ніж торік, врожаї. Водночас показники врожайності за окремими культурами були рекордними за всю історію України. Звісно, експорт нового врожаю ускладнюється через зупинення роботи «зернового коридору». Проте аграрії нарошують поставки альтернативними шляхами, зокрема через дунайські порти.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Відновленню економіки сприяє також стабільне внутрішнє середовище: інфляція є помірною, валютний ринок стійким, а банківська система безперебійно функціонує та готова працювати навіть в умовах відключень електроенергії. Це важливо, щоб підприємства мали можливість запускати нові проекти, наймати працівників, відновлюватися та розвиватися.

НБУ прогнозує, що економічне зростання триватиме і надалі. Попри припущення про продовження війни у 2024 році, реальний ВВП України зростатиме – на 3,6 %. Цьому, звісно, надалі сприятиме висока адаптивність бізнесу. Також економіку підтримають високі бюджетні витрати на армію, соціальні програми та проекти відновлення пошкодженої інфраструктури.

Після зниження безпекових ризиків у 2025 році інвестиції бізнесу в нові проекти збільшаться, а економічне зростання пришвидшиться до 6 %.

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 2023 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 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

класифікація страхових та перестрахових контрактів;
обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.
Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:
випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
утримуваних ним договорів перестраховування;
випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.
Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб’єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб’єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб’єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Керівництво Товариства очікує, що набуття чинності перелічених стандартів та тлумачень не буде мати істотного впливу на фінансову звітність. На сьогодні Товариство не планує дострокове застосування перелічених стандартів та тлумачень.

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. Взавши 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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 2023 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 29 лютого 2024 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 2023 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 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 взятє 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться 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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу Нематеріальні

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

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

Визнання та первісна вартість.

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

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;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- оцінку витрат, які будуть понесені Товариством при демонтажі та вилученні базового активу або його до умов, які вимагаються умовами оренди (такі витрати включаються до первісної вартості активу на правах оренди, якщо Товариство бере на себе зобов'язання щодо таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання.

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

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

ціну виконання можливості придбання, якщо орендар 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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 падають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображення у фінансовій звітності чистого прибутку та збитку.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інструменти капіталу (частки)	-	-	-	-	1 624	5 494	1 624	5 494
Фінансові інструменти(ОВДП)	5 614	3 754	-	-	-	-	5 614	3 754
Грошові кошти	-	-	8 187	178	-	-	8 187	178

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

За період 01.01 – 31.12.2023р. 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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інструменти капіталу (частки)	1 624	5 494	1 624	5 494
Фінансові інструменти(ОВДП)	5 614	3 754	5 614	3 754
Грошові кошти	8 187	178	8 187	178
Дебіторська заборгованість	347	598	347	598
Дебіторська заборгованість по виданим авансам	16	39	16	39
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	66	298	66	298

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 2023 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 44 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 72 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 310 тис. грн.

6.2. Інші фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
	x	Номінальна вартість частки	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1035	-	1 935
5,55 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1035	1 624	1 624
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1035	-	1 935
Всього	x	1 624	5 494

Станом на 31.12.2023 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Протягом 2023 року ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» було викуплено частку в статутному капіталі в розмірі 9,48% та ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» було викуплено частку в статутному капіталі в розмірі 5,35%.

6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Дебіторська заборгованість	1125	467	717
Резерв під очікувані кредитні збитки	1125	(121)	(120)

36

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Аванси видані	1130	16	39
Інша дебіторська заборгованість	1155	1	1
Всього	x	363	637

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 2023 року поточна дебіторська заборгованість складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 431 тис. грн.;

- заборгованості юридичних осіб по наданих послугах інвестиційною фірмою на загальну суму 36 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 121 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. до складу дебіторської заборгованості по виданим авансам в розмірі 16 тис. грн. відноситься передплата за послуги для здійснення діяльності.

6.4. Поточні фінансові інвестиції

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Облігації внутрішньої державної позики UA4000219208	1160	169	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000220412	1160	-	3 307
Облігації внутрішньої державної позики UA4000213227	1160	-	447
Облігації внутрішньої державної позики UA4000228043	1160	1 111	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000227094	1160	64	
Облігації внутрішньої державної позики UA4000207880	1160	92	
Облігації внутрішньої державної позики UA4000229116	1160	1 074	
Облігації внутрішньої державної позики UA4000229264	1160	3 104	
Всього	x	5 614	3 754

тис. грн

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

Станом на 31 грудня 2023 року в торгівельному портфелі Товариства знаходяться:

- облігації внутрішньої державної позики UA4000219208, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 162 штуки;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000228043, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 998 штуки;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000227094, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 62 штуки;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000207880, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 93 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000229116, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн. у кількості 1 000 штук;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- облігації внутрішньої державної позики UA4000229264, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 3 000 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 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Рахунки в банках в грн.	1165	8 187	178
Всього	х	8 187	178

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 10 626 тис. грн та 57 000 тис. грн. відповідно.

Структура власного капіталу:

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Статутний капітал	1400	10 626	57 000
Резервний капітал	1415	189	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 589	(47 601)
Всього власний капітал	х	14 404	9 399

В 2023 році відбулось зменшення розміру статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку на суму 46 374 тис. грн.

Протягом 2023 року станом на 31 грудня 2023 року Товариством отримано 5 003 тис. грн. прибутку.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	66	298
Розрахунки з бюджетом	1620	1 167	112
Соціальні внески	1625	15	2
Заробітна плата	1630	40	6
Одержані аванси	1635	48	7
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	86	100
Інші поточні зобов'язання, в т.ч. зобов'язання по оренді	1690	6	521

38

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Всього	х	1 428	1 046
---------------	----------	--------------	--------------

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 31.12.2023р. до складу поточної кредиторської заборгованості відноситься заборгованість за бухгалтерські послуги ТОВ «БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ» - 6 тис. грн., а також за послуги для здійснення діяльності на загальну суму 60 тис. грн. До складу поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відноситься заборгованість з податку на прибуток в сумі 1 161 тис. грн, а також заборгованість з податку на доходи фізичних осіб – 6 тис. грн.

6.9. Дохід від здійснення основної діяльності

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Дохід від продажу торговельних цінних паперів	2000	257 055	305
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	1 588	1 173
Дохід від надання брокерських послуг	2000	4 652	1 853
Всього	х	263 295	3 331

6.10. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Собівартість реалізованих торговельних цінних паперів	2050	(254 662)	(305)
Всього	х	(254 662)	(305)

6.11. Адміністративні витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Витрати на персонал	2130	1 527	965
Витрати на обслуговування	2130	1 498	1 147
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2130	338	442
Всього	х	3 363	2 554

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

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю	2120	402	76
Дохід отриманий на залишок коштів	2120	695	2

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

на рахунку			
Інші операційні доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)	2120	4	-
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	2120	-	27
Дохід у вигляді курсової різниці	2120	8	455
Інші фінансові доходи(купонний дохід по ОВДП)	2220	258	45
Фінансовий дохід пов'язаний з договором оренди	2220	250	150
Дохід від продажу корпоративних фінансових інвестицій в вигляді корпоративних прав	2240	3 870	-
Всього інших доходів	x	5 487	755
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	(226)	(62)
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки	2180	(115)	(143)
Витрати у вигляді курсових різниць	2180	(6)	(455)
Штрафи	2180	(201)	-
Інші операційні витрати (добровільне медичне страхування працівників)	2180	(134)	-
Фінансові витрати пов'язані з договором оренди	2250	(34)	(34)
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій в вигляді корпоративних прав	2270	(3 870)	-
Всього інших витрат	x	(4 586)	(694)

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2023 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Громадянка України – Гіусе Тамара Миколаївна, 05.08.1973 р.н., РНОКПП 2688012766 Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225 Гіусе бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, володіння 100% статутного капіталу	Україна	Учасник, кінцевий бенефіціарний власник Товариства
2	Громадянин України Гіусе Юрій Вікторович, Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225	Україна	Чоловік кінцевого бенефіціарного власника Товариства
3	Громадянин України Гіусе Данило Юрійович, Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225	Україна	Син кінцевого бенефіціарного власника Товариства
4	Директор: Громадянка України Іщенко Марія Володимирівна, 03.08.1993 р.н., РНОКПП 3418303509	Україна	Директор за звітний період та на поточний час
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», Ідентифікаційний код юридичної особи 34938583	Україна	Перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника Товариства, розмір внеску до статутного фонду: 27 631 000,00 грн Частка (%): 94,15%
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЛІЗ ГРУП», Ідентифікаційний код юридичної особи 45144961	Україна	Син кінцевого бенефіціарного власника Товариства володіє часткою (%): 100% ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ КЕЙ ДІ ІНВЕСТ», Ідентифікаційний код юридичної особи 42270000	Україна	Перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника Товариства
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	Україна	Перебуває під спільним

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175858		контролем кінцевого бенефіціарного власника Товариства
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090	Україна	Перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника Товариства

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 рік тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Іщенко Марія Володимирівна	231	164	Відомості	Нарахована заробітна плата та відповідні нарахування
Власник - Тінус Тамара Миколаївна	37	18	Відомості	Нарахована заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «КУА АПФ «Даліз- Фінанс»	549	420	Договір суборенди	Витрати на суборенду нежитлового приміщення
ТОВ «КУА АПФ «Даліз- Фінанс»	421	123	Генеральний договір інвестиційної фірми	Отримано доходи від надання послуг інвестиційною фірмою
ТОВ «КУА АПФ «Даліз- Фінанс»	17	12	Договір депозитарних послуг	Отримано доходи від депозитарних послуг
ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»	376	-	Договір брокерських послуг	Отримано доходи від брокерських послуг
ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»	27	-	Договір депозитарних послуг	Отримано доходи від депозитарних послуг
ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»	53 939		Договора купівлі- продажу фінансових інструментів	Витрати на придбання фінансових інструментів
Громадянин України Тінус Юрій Вікторович	2 175	-	Договора купівлі- продажу фінансових інструментів	Дохід від продажу фінансових інструментів
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ- ЕКСПРЕС"	1 935	-	Договір викупу частки в статутному капіталі	Дохід від викупу частки в статутному капіталі
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ- ЕКСПРЕС"	14 326	93	Договора купівлі- продажу фінансових інструментів	Дохід від продажу фінансових інструментів
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ- ЕКСПРЕС"	3 984	3 746	Договора купівлі- продажу фінансових інструментів	Витрати на придбання фінансових інструментів
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ- ЕКСПРЕС"	16	27	Договір депозитарних послуг	Отримано доходи від депозитарних послуг
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДАЛІЗ- ЕКСПРЕС"	2 057	609	Генеральний договір інвестиційної фірми	Отримано доходи від надання послуг інвестиційною фірмою
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	14 087	-	Договора купівлі- продажу фінансових інструментів	Дохід від продажу фінансових інструментів
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	10	22	Договір депозитарних послуг	Отримано доходи від депозитарних послуг

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	229	23	Генеральний договір інвестиційної фірми	Отримано доходи від надання послуг інвестиційною фірмою
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	14 090	-	Генеральний договір інвестиційної фірми	Витрати на придбання фінансових інструментів

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 31.12.2023 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, у Товаристві є система внутрішнього контролю, що включає підсистеми: компласнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту з урахуванням особливостей діяльності Товариства, характеру та обсягів операцій, що здійснюються Товариством під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме з торгівлі фінансовими інструментами за наступними напрямками: субброкерська діяльність, брокерська діяльність, дилерська діяльність та депозитарну діяльність депозитарної установи, передбачених Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку. Товариство керується «Положенням про управління ризиками», затверджене Рішенням Єдиного Учасника № 87 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» від 25.07.2023 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;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- заходи щодо запобігання виникненню та врегулювання конфлікту інтересів;
- 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.

На діяльність Товариства впливають такі **фінансові ризики**: кредитний, ризик дефолту, ринкові ризики та ризики ліквідності.

Кредитний ризик Товариства (ризик контрагента) – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів Компанії внаслідок того, що контрагент не зможе виконати свої договірні зобов'язання перед нею у повному обсязі або частково. Розмір збитків (ризик) у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

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 31.12.2023 року, у зв'язку з зменшенням статутного капіталу, даний показник не відповідає нормативному значенню та має велике відхилення. Найбільший ризик щодо одного контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 34938583, сума активів, що становить вимогу - 1 624 000,00 грн., яка складається із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 624 000,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2023 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами Товариства становить -4,3941%.

Станом на 31.12.2022 року, найбільший ризик був щодо контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», код за ЄДРПОУ 37560090, сума активів, що становила вимогу - 1 940 670,00 грн., яка складалася із частки у статутному капіталі цього контрагента (1 935 000,00 грн.) та дебіторської заборгованості (5 670,00 грн.). Отже, станом на 31.12.2022 року норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, який не є банком та торговцем цінними паперами Товариства становив 22,8497% та знаходився в межах норми.

У Товариства станом на 31.12.2023 року, у зв'язку з зменшенням статутного капіталу, даний показник не відповідає нормативному значенню та має велике відхилення. Найбільший

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

ризик щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АБ «УКРГАЗБАНК», код за ЄДРПОУ 23697280, сума активів, що становить вимогу - 8 095 058,56 грн., яка складається із грошових коштів на поточному рахунку банку (8 095 058,56 грн.). Отже, станом на 31.12.2023 року норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами Товариства становить -4,3941%.

26 грудня 2023 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

Станом на 31.12.2022 року, найбільший ризик був щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами - АБ «УКРГАЗБАНК», код за ЄДРПОУ 2 369 7280, сума активів, що становить вимогу становить 100 420,36 грн., яка складалася виключно 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 знаходився в межах норми.

Станом на 31.12.2023 р. показник по обох видах контрагентів не відповідає нормі, Товариство робить все можливе, щоб скоріше повернути показник до нормативного значення.

Ризик дефолту Товариства – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвочасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів. На даний момент Товариство не є емітентом жодних цінних паперів, тому даний вид ризику відсутній.

Ринкові ризики Товариства – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, внаслідок несприятливої зміни ринкової вартості (ціни) 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. Ринкові ризики включають:

- **процентний ризик портфелю Товариства**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та деривативні 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 31.12.2023 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті – гривні:

- ОВДП UA4000207880, справедлива вартість 90 771,72 грн., к-ть 93 шт.;
- ОВДП UA4000219208, справедлива вартість 166 699,62 грн., к-ть 162 шт.;
- ОВДП UA4000227094, справедлива вартість 69 397,22 грн., к-ть 62 шт.;
- ОВДП UA4000228043, справедлива вартість 1 102 799,98 грн., к-ть 998шт.;
- ОВДП UA4000229116, справедлива вартість 1 072 000,00 грн., к-ть 1 000шт.;
- ОВДП UA4000229264, справедлива вартість 3 064 050,00, к-ть 3 000шт..

В результаті чого можна сказати, що процентний ризик є суттєвим через велику к-ть боргових цінних паперів

Станом на 31.12.2022 року у володінні Товариства знаходились поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті – гривні:

- ОВДП UA4000220412, справедлива вартість 438 881,22 грн., к-ть 461 шт.

Та боргові фінансові інструменти номіновані в доларах США:

- ОВДП UA4000220412, справедлива вартість 3 289 460,37 грн., к-ть 90 шт. 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
виявлення в результаті аналізу, пайового ризику, Товариство одразу буде здійснювати реалізацію таких фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 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 31.12.2023 портфелі Товариства інвестицій номінованих в іноземній валюті не було, тому і ризик був відсутній. А станом на 31.12.2022 р. у володінні Товариства знаходились ОВДП UA4000220412, справедлива вартість 3 289 460,37 грн., к-ть 90 шт, тому можна сказати, що валютний ризик був значним.

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

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 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 Компанії – ризик виникнення збитків в Компанії 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;

- 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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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 31.12.2023 р. ризик ліквідності Товариства суттєвий, про що свідчить розрахунок коефіцієнта абсолютної ліквідності (нормативне значення не менше ніж 0,2), який становить 9,6633, так як у Товариства загальна сума зобов'язань складає 1 428 152,22 грн., а високоліквідні активи 13 800 671,68 грн; а от норматив коефіцієнту фінансового левериджу має відхилення від норми, у зв'язку з зменшенням статутного капіталу Товариства (нормативне значення від 0 до 3) та становить - 0,0388.

А станом на 31.12.2022 р. ризик ліквідності Товариства становив 3,7625, та знаходився в межах норми (нормативне значення не менше ніж 0,2). Норматив коефіцієнту фінансового левериджу також знаходився в нормативній межі (нормативне значення від 0 до 3) та становив 0,1163.

Згідно вище сказаного можна сказати, що Товариство у 4 кварталі 2023 року мало кращу ліквідність порівняно із 4 кварталом 2022 року, у зв'язку збільшенням високоліквідних активів.

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 збір 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. Є окрема посада «комплаєнс – офіцера», який запровадив програму моніторингу, що базується на оцінці ризиків, яка враховує всі сфери послуг, які надаються професійним учасником ринків капіталу та допоміжні послуги, а також відповідної інформації, зібраної у зв'язку з моніторингом розгляду скарг.

Також відповідно до чинних актів, Товариство розраховує коефіцієнт покриття операційного ризику, який відображає здатність депозитарної установи забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки. Такий показник також знаходиться в межах норми (більше 1) та становить 506 648,47 грн..

З 24.02.2022 р. в Україні було оголошено військовий стан, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, який триває й досі. Ведуться активні бойові дії на лінії фронту, а також постійно вся територія держави зазнає повітряних атак зі сторони ворога. В

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**
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.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), яка являється офіційним регулятором діяльності Товариства, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу вирішила, ввести новий пруденційний показник для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках - норматив ліквідності активів. У зв'язку з цим НКЦПФР було прийнято рішення про дотримання лише одного пруденційного нормативу – нормативу ліквідності активів, що з метою зменшення пруденційного навантаження для професійних учасників та сприяння стабільності ринків капіталу.

Станом на 31.12.2023 р. нормативу ліквідності активів становить 0,7498 та знаходиться в межах норми (не менше 0,5%).

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.

Метою СУР є недопущення втрати Товариством її ринкової вартості та сприяння підвищенню вартості власного капіталу при дотриманні балансу інтересів Товариства, її клієнтів, контрагентів та інших заінтересованих сторін.

Відповідно до основної мети завдання СУР полягають у наступному:

- визначення найбільш вразливих та ризикових напрямків діяльності Компанії;
- 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.

Суб'єктами системи управління ризиками Товариства є:

- (1) Наглядова рада;
- (2) Комітет Наглядової ради з управління ризиками/об'єднаний комітет, у випадку об'єднання комітету з управління ризиками з комітетом з питань комплаєнсу та/або з комітетом з питань аудиту;
- (3) Директор Компанії;
- (4) ризик-менеджер;
- (5) структурні підрозділи та працівники Компанії

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

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

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

Оцінку ефективності управління ризиками здійснює комітет з питань аудиту.

Наглядова Рада Товариства здійснює загальний контроль за ефективністю управління ризиками Товариства.

При управлінні ризиками Товариство в цілому дотримується таких принципів:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- (1) комплексність – система управління ризиками Компанії повинна бути комплексною та інтегрованою в бізнес-процеси, що пов'язані з веденням професійної діяльності Компанії;
 - (2) адекватність – складові системи управління ризиками, процедури та інструменти управління ризиками відповідають поточним ринковим умовам, масштабу та складності операцій, що проводяться Компанією;
 - (3) інформованість – органи управління Компанії та всі співробітники Компанії повинні бути інформовані про основні ризики, характерні для професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами/депозитарної діяльності депозитарної установи, та в рамках виконання своїх посадових обов'язків брати участь в управлінні ризиками;
 - (4) усвідомлене прийняття ризиків – Товариство належним чином оцінює та зважує можливі позитивні та негативні наслідки від реалізації ризику, усвідомлено приймає рішення про його прийняття або уникнення, враховуючи, що повне уникнення ризику може бути неможливим;
 - (5) мінімізація (оптимізація) ризиків – до власного портфелю Товариство придбаває активи, рівень ризику за якими найкраще піддається мінімізації (нейтралізації) або оптимізації – залежно від власної толерантності до ризику Товариства, а також прагне до мінімізації власних нефінансових ризиків;
 - (6) індивідуальний підхід – можливі фінансові втрати за кожним видом ризику Товариства мають бути оцінені окремо і мають мінімізуватися (оптимізуватися) індивідуально;
 - (7) відповідність стратегіям – рішення Товариства при управлінні власними ризиками відповідають її фінансовій стратегії та внутрішнім документам;
 - (8) доцільність прийняття фінансових ризиків – Товариство співвідносить рівень ризику за операціями із власними активами із рівнем потенційної (прогнозованої, очікуваної) доходності цих активів;
 - (9) економічність – витрати Товариства на управління ризиками, тобто мінімізацію (нейтралізацію) чи оптимізацію відповідного ризику, не повинні перевищувати суму можливих фінансових збитків від його прийняття та/або реалізації при найбільш імовірному сценарії настання ризикового випадку;
 - (10) конкретність – рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими для забезпечення однозначного їх трактування та виконання;
 - (11) відповідність капіталу Товариства рівню ризиків – розмір капіталу (власного капіталу, регулятивного капіталу (власних коштів)) Товариства повинен бути достатнім для покриття ризиків діяльності Товариства;
 - (12) адекватність стимулів – стимули для досягнення високої доходності Товариства узгоджуються з профілем ризику Товариства відповідно до стратегії розвитку;
 - (13) уникнення або передача надмірних ризиків – у певних випадках або щодо певних ризиків, коли можливі негативні наслідки реалізації ризику для Товариства перевищують її фінансові можливості, Товариство, за можливості, уникає (відмовляється від прийняття) або частково чи повністю передає ризик (третій стороні);
- безперервність – процес управління ризиками повинен бути безперервним.

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.

Початковий капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства. Початковий капітал - це капітал, акумульований юридичною особою, яка має намір провадити або провадить професійну діяльність на ринках капіталу та/або організованих товарних ринках, що складається з одного або кількох таких елементів:

- 1) інструменти капіталу (акції, облігації або інші цінні папери, а також запозичення та будь-які інші правочини, що мають наслідком збільшення власного капіталу юридичної особи) за умови,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
що вони відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- 2) емісійний дохід, що належить до інструментів капіталу;
- 3) накопичені прибутки або збитки;
- 4) накопичений інший сукупний дохід;
- 5) інші резерви.

Станом на 31.12.2023 року початковий капітал Товариства має дуже суттєве відхилення від нормативного показника (16 500 000,00) та складає - 36 958 570,60 грн., у зв'язку з зменшенням статутного капіталу в цьому році. Але Товариство дуже активно працює над приведенням у відповідність всіх показників, та планує найближчим часом виправити ситуацію, яка склалася. За попередній період, станом на 31.12.2022 року він склав 8 493 191,60 грн.

8. Події після дати балансу

Після звітної дати, а саме 31.12.2023 р., не відбулося подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства. Вимагаються додаткові дані та криття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»



Марія Іщенко



Тетяна Руденко

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

51 (п'ятдесят один) аркуш
ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"
Тенко А. В.

