



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

**Користувачам консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

I. Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 34938583) (далі – ГРУПА КОМПАНІЙ, або Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, перевірена консолідована фінансова звітність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

На думку аудитора, до висловлення думки із застереженням призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» здійснювала подальшу оцінку довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються станом на 31.12.2022 року на консолідованому балансі в сумі 3 870 тис. грн., за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються на консолідованому балансі НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року в сумі 3 870 тис. грн.. В складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються частки в статутних капіталах господарських товариств, які належать Учаснику НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», а саме, ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», в наступних розмірах:

9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» в сумі 1 935 тис. грн.;

5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» в сумі 1 935 тис. грн..

Протягом 2022 року балансова вартість цих фінансових інвестицій не перерахувалася. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям станом на 31.12.2022 року не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інвестицій.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Аудитори зазначають, що в Примітках до річної консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року інформація в окремих розділах розкрита не в повному обсязі (інформація щодо дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості), що не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ.

Однак наявні зауваження не мають всеохоплюючого характеру для консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог 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», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

Пояснювальний параграф

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження.

Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Як зазначено в Примітках до річної фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні

операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності ГРУПИ КОМПАНІЙ на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не ідентифікувало у фінансовій звітності за 2022 рік суттєвої невизначеності, яка виникла у зв'язку з військовим вторгненням російської федерації на територію України та яка могла б поставити під значний сумнів здатність ГРУПИ КОМПАНІЙ безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування ГРУПИ КОМПАНІЙ, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2022 рік.

ГРУПА КОМПАНІЙ ухвалила рішення надалі спостерігати за ситуацією, яка виникла в наслідок воєнних дій, а також введених обмежень, та готове буде внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, шойно зможе оцінити вплив.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом ГРУПИ КОМПАНІЙ оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом ГРУПИ КОМПАНІЙ подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- ми обговорили плани управлінського персоналу ГРУПИ КОМПАНІЙ, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- ми отримали запевнення управлінського персоналу ГРУПИ КОМПАНІЙ, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом ГРУПИ КОМПАНІЙ;
- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2022 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 848 від 24.12.2020 року за результатами розгляду документів, поданих контролером небанківської фінансової групи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про визнання небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 за N 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила визнати небанківську фінансову групу «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» з контролером Тінус Тамарою Миколаївною та наступним складом учасників:

ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583);

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984).

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 150 від 02.03.2021 року «Про погодження ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідальною особою небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за результатами розгляду документів від 29.01.2021 року № 29/01-7 (вх. Комісії від 01.02.2021 № 22/434-АП), поданих небанківською фінансовою групою, до Національної комісії з цінних паперів та фондового для погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 року за № 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила погодити ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583), як відповідальну особу небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Консолідована, субконсолідована звітність небанківської фінансової групи складається на підставі звітності учасників такої групи.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в ГРУПІ КОМПАНІЙ.

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

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ГРУПУ КОМПАНІЙ чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 системи внутрішнього контролю, що стосується 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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

ринку цінних паперів орган видачі	Дата заміни свідоцтва 16.12.2014 року
Реєстрація в податкових органах	Взято на податковий облік: в ДПІ у Печерському районі м. Києва 20.03.2007 року за № 44238
Основні види діяльності (КВЕД-2010)	66.30. Управління фондами 70.22. Консультування з питань комерційної діяльності й керування 70.21. Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю 73.20 дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у. 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти Діяльність з управління активами є для Товариства виключним видом професійної діяльності на ринку цінних паперів.
Директор	Тінус Юрій Вікторович
№ та дата видачі Ліцензії НКЦПФР	Ліцензія № 263074 серія АЕ – професійна діяльність на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії ліцензії з 18.05.2013 року необмежений. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії № 286, дата видачі 14.05.2013 року. Дата видачі у зв'язку із заміною 09.12.2014 року - № 294609 серія АЕ.

Товариство є дійсним членом Української Асоціації інвестиційного бізнесу – свідоцтво від 18.04.2008 року (протокол № 20л-0/08).

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Інформація про Учасника Небанківської фінансової групи

Повне найменування юридичної особи: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Код за ЄДРПОУ: 33400984

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

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Види діяльності:

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);

63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;

74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.

Керівник ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» - Іщенко М.В.

Державний орган, що здійснює контроль (нагляд) за діяльністю юридичної особи: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» має такі ліцензії:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - торгівлі цінними

паперами (дилерська діяльність – серія АЕ № 642051 від 25.05.2015 року, строк дії – 22.05.2015 року - необмежений; брокерська діяльність – серія АЕ № 642050 від 25.05.2015 року, строк дії – 22.05.2015 року - необмежений); депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи – серії АЕ № 294566 від 28.10.2014 року, строк дії – 12.10.2013 року - необмежений).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року учасником ТОВ «ФК «Далі-Фінанс» була наступна фізична особа, інформація про яку наведена в Таблиці 2.

Таблиця 2

Учасник Товариства:	Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2021 року
	Номінальна вартість частки Учасника, грн.	
Тінус Тамара Миколаївна	57 000 000,00	57 000 000,00

Схематичне зображення структури власності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»



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

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» є контролером/учасником небанківської фінансової групи; та не є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

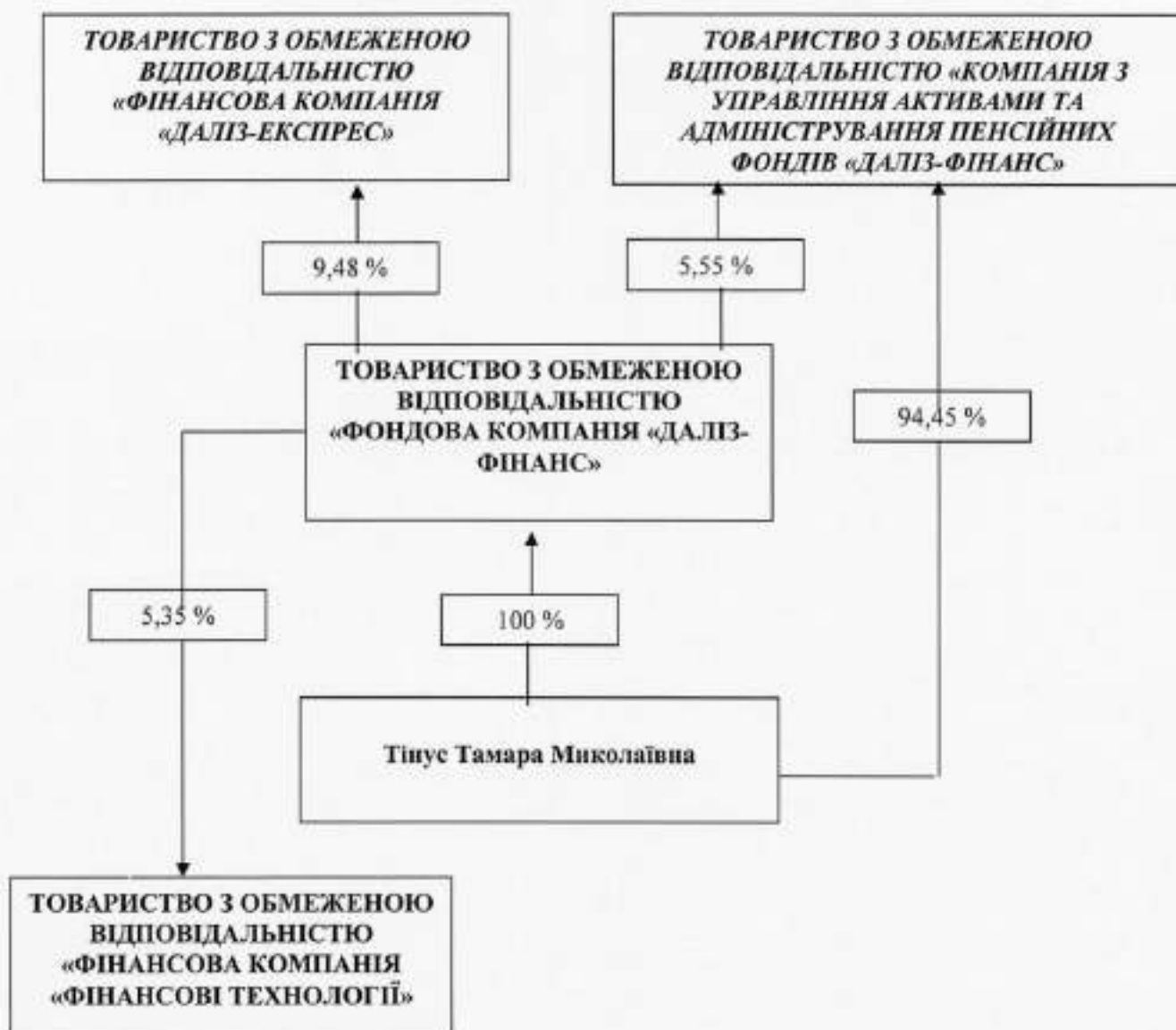
Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 848 від 24.12.2020 року за результатами розгляду документів, поданих контролером небанківської фінансової групи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про визнання небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких

здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 за N 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила визнати небанківську фінансову групу «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» з контролером Тінус Тамарою Миколаївною та наступним складом учасників:

ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583);

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984).

**СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ
«ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984)
станом на 31 грудня 2022 року**



Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» є: Тінус Тамара Миколаївна.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Статутний капітал НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» на 31 грудня 2022 року складає 84 631 тис. грн., та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31 грудня 2022 року відсутній.

Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (Протокол загальних зборів учасників Товариства № 10 від 19 лютого 2021 року) були затверджені результати додаткових внесків Учасника Товариства, затверджений розмір часток Учасників та їх номінальну вартість та затверджено збільшення статутного капіталу Товариства на 10 000 000,00 грн. до 26 255 000,00 (двадцять шість мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч) гривень за рахунок додаткових грошових внесків Учасників Товариства.

Частки в статутному (складеному) капіталі Товариства розподілені наступним чином:

Таблиця 3

Найменування Учасника	Вклад Учасника, в гривнях	Документ про оплату	Розмір частки, в %
Тінус Тамара Миколаївна Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2688012766	24 631 000,00	Платіжне доручення № 1 від 17.02.2021 року на суму 10 000 000,00 грн. про зарахування на р/р UA 883225400000026509102027679 в АТ «КІБ», м. Київ	93,81
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33400984	1 624 000,00		6,19
Всього	26 255 000,00	100	100

Згідно рішення Загальних зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що викладене в Протоколі Загальних зборів учасників Товариства № 18 від 22 березня 2021 року, вирішено збільшити статутний капітал Товариства на 3 000 000,00 грн. до 29 255 000,00 (двадцять дев'яти мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч) гривень за рахунок додаткових грошових внесків Учасників Товариства.

Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 19 від 24 березня 2021 року) були затверджені результати додаткових внесків Учасника Товариства, затверджений розмір часток Учасників та їх номінальну вартість та затверджено збільшення статутного капіталу Товариства на 3 000 000,00 грн. до 29 255 000,00 (двадцять дев'яти мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч) гривень за рахунок додаткових грошових внесків Учасників Товариства.

Частки в статутному (складеному) капіталі Товариства розподілені наступним чином:

Таблиця 4

Найменування Учасника	Вклад Учасника, в гривнях	Документ про оплату	Розмір частки в Статутному капіталі, в %
Тінус Тамара Миколаївна Ресстраційний номер облікової картки платника податків 2688012766	27 631 000,00	Банківська виписка від 24.03.2021 року на суму 3 000 000,00 грн. з р/р UA 883225400000026509102027679 в АТ «КІБ», м. Київ	94,45
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» Ідентифікаційний код за СДРПОУ 33400984	1 624 000,00		5,55
Всього	29 255 000,00	100	100

Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (нова редакція) затверджений Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 26 від 04.07.2022 року).

Отже статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року складає 29 255 000,00 (двадцять дев'ять мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп. та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2022 року відсутній.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

Розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984) протягом 2022 року не змінювався.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом ГРУПИ КОМПАНІЙ облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ за рік, що закінчився 31.12.2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказів «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику товариства».

Облікова політика ГРУПИ КОМПАНІЙ в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами та доповненнями) та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Облікова політика ГРУПИ КОМПАНІЙ розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Розкриття інформації у комбінованій фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Основні засоби

За даними консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 2 994 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2022 року склала 879 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

На думку аудиторів, дані консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ стосовно основних засобів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам МСБО та Наказу про облікову політику.

Інформація щодо основних засобів розкрита в Примітках до фінансової звітності.

Нематеріальні активи

За даними консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 11 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу нематеріальних активів станом на 31.12.2022 року склала 5 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

На думку аудиторів, дані консолідованої фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ стосовно нематеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам МСБО та Наказу про облікову політику.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита в Примітках до фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 року на балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ обліковується довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 1 854 тис. грн. До складу довгострокової дебіторської заборгованості відноситься заборгованість ТОВ «ФК «Фінансові Технології» за продані Товариством фінансові інструменти. Термін погашення заборгованості становить 25 грудня 2024 року.

Заборгованість віднесена до складу активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Ставка дисконтування становить 19,7%.

Дебіторська заборгованість ГРУПИ КОМПАНІЙ за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року складає 35 182 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість ГРУПИ КОМПАНІЙ за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2022 року складає 76 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість ГРУПИ КОМПАНІЙ за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2022 року відсутня, що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інша поточна дебіторська заборгованість ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року складає 271 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість ГРУПИ КОМПАНІЙ не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31.12.2022 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 475 тис. грн.

На думку аудиторів бухгалтерський облік поточної дебіторської заборгованості здійснюється Товариством в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСБО.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до консолідованої фінансової звітності не в повному обсязі.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року склав 1 900 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в консолідованій фінансовій звітності Товариства. Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом), а саме: поточний рахунок відкрито у банку АТ «РВС БАНК» та АТ «КОМІНБАНК» (м. Київ).

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2022 року на консолідованому балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ обліковуються довгострокові та поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції обліковуються на балансі НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року в сумі 7 728 тис. грн..

Поточні фінансові інвестиції (облігації внутрішньої державної позики) відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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.

Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються на консолідованому балансі НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року в сумі 3 870 тис. грн.. В складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються частки в статутних капіталах господарських товариств, які належать Учаснику НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», а саме, ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС», в наступних розмірах:

9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес» в сумі 1 935 тис. грн.;

5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» в сумі 1 935 тис. грн..

Протягом 2022 року балансова вартість цих фінансових інвестицій не перерахувалася.

На думку аудитора, до висловлення думки із застереженням призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» здійснювала подальшу оцінку довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються станом на 31.12.2022 року на балансі в сумі 3 870 тис. грн., за справедливою вартістю.

Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям станом на 31.12.2022 року не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інвестицій.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Інформація щодо фінансових інвестицій наведена Товариством в Примітках до консолідованої фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань ГРУПИ КОМПАНІЙ

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань ГРУПИ КОМПАНІЙ в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2022 року на бухгалтерських рахунках НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» обліковуються поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 4 979 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 393 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування в сумі 11 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці в сумі 40 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками за одержаними авансами в сумі 68 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Поточні забезпечення ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року складають 331 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 року на балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ обліковуються в сумі 1 064 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року не обліковується.

Інформація щодо кредиторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до консолідованої фінансової звітності не в повному обсязі.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно – сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за 2022 рік відповідають первинним документам.

Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші доходи

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів ГРУПИ КОМПАНІЙ в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Згідно даних бухгалтерського обліку та консолідованої звітності величина чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) ГРУПИ КОМПАНІЙ за 2022 рік склала 20 686 тис. грн.

Інші операційні доходи ГРУПИ КОМПАНІЙ за 2022 рік склали 1 097 тис. грн.. Інші доходи Товариства за цей період становили 83 623 тис. грн. (доходи від реалізації фінансових інвестицій).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ за 2022 рік інші фінансові доходи склали 1 627 тис. грн. (доходи від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості, купонний дохід по ОВДП, інші фінансові доходи).

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат ГРУПИ КОМПАНІЙ здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за 2022 рік.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) ГРУПИ КОМПАНІЙ за 2022 рік склала 305 тис. грн.

Адміністративні витрати ГРУПИ КОМПАНІЙ за 2022 рік склали 18 618 тис. грн., інші операційні витрати складають 1 128 тис. грн., фінансові витрати складають 806 тис. грн. (фінансові витрати від визнання дебіторської заборгованості оціненою за амортизованою собівартістю, витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки, витрати по користування орендованим активом), інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) складають 83 472 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік складають 540 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених ГРУПОЮ КОМПАНІЙ за 2022 рік, фінансовим результатом діяльності ГРУПИ КОМПАНІЙ став прибуток у розмірі 2 164 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки ГРУПИ КОМПАНІЙ надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ГРУПИ КОМПАНІЙ генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Залишок грошових коштів НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року на рахунках у банках складає 1 900 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

За даними консолідованого Балансу власний капітал НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 складає суму 46 116 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 84 631 тис. грн., суми непокритого збитку в розмірі 38 515 тис. грн.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, резервного капіталу, неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2022 року ГРУПА КОМПАНІЙ не має.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2022 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу ГРУПИ КОМПАНІЙ протягом 2022 року наведено в консолідованому Звіті про власний капітал.

Відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Стан корпоративного управління

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» та створено у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» також створено у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

Чинним законодавством не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському звіті інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю.

У березні 2020 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку затвердила Кодекс корпоративного управління, його ключові вимоги і рекомендації. Регулятор підготував документ спільно з українськими та міжнародними експертами на основі кращих світових практик та розробок в корпоративному управлінні.

Також Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято Рішення № 1291 від 30.12.2021 року «Про затвердження Стандарту № 4 «Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в професійних учасниках, які не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес та до системно важливих професійних учасників».

Відповідно до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» органами управління Товариства є Загальні збори учасників та Директор Товариства (Заступник директора).

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Рішення Загальних зборів Учасників Товариства в 2022 році приймалися у відповідності до Статуту Товариства.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом – Директором Товариства.

Інформація щодо корпоративного управління в ГРУПІ КОМПАНІЙ відсутня.

Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів ІСІ

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2022 року становить 46 116 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів менша від розміру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2022 року.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Товариством створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Загальними зборами учасників ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (Протокол № 21 від 16 червня 2014 року), затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) в новій редакції та призначено внутрішнього аудитора, з метою складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Загальними зборами Учасників ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (Протокол № 54/1 від 01 липня 2021 року) було прийнято рішення про затвердження внутрішніх положень Товариства, а саме:

- Внутрішні Положення про професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА

АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» викласти в новій редакції;

- Положення про організацію системи управління ризиками в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» викласти в новій редакції;

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) викладено в новій редакції.

Інформація про пов'язаних осіб

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

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

Перелік пов'язаних осіб ГРУПИ КОМПАНІЙ:

- Тітус Тамара Миколаївна
- Тітус Юрій Вікторович
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175859;
- Онашко Ірина Вікторівна;
- Ішенко Марія Володимирівна;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090.

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

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

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена в Примітках до фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у консолідованій фінансовій звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан та які стосуються ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», яке є відповідальною особою Небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»:

Події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ГРУПИ КОМПАНІЙ по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Однак, Тривалість та вплив війни залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ГРУПИ КОМПАНІЙ в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі ГРУПИ КОМПАНІЙ непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», у майбутньому наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження.

Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал ГРУПИ КОМПАНІЙ приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності ГРУПИ КОМПАНІЙ. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу ГРУПИ КОМПАНІЙ протягом 2023 року, у ГРУПИ КОМПАНІЙ 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 ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність безперервно.

Інформація щодо іншої консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідно до законів України та інших нормативно-правових актів - відсутня.

Відповідно до 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 від 01.10.2015 року № 1597, Учасники НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» розраховують пруденційні показники. Товариство дотримується пруденційних нормативів та вимог до системи управління ризиками згідно Рішення НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп та Рішення НКЦПФР №28 від 21.01.2021 року, небанківські фінансові групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу) на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. В Таблиці 5 наведений регулятивний капітал НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за даними звіту щодо нормативів діяльності, поданого Групою до НКЦПФР.

Таблиця 5

	Фактичне значення на 31.12.2022 року, тис. грн..	Нормативне значення на 31.12.2022 року, тис. грн..
Регулятивний капітал (власні кошти) ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс»	32 374	3 500
Регулятивний капітал ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»	8 493	7 000

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків

суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників ГРУПИ КОМПАНІЙ, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що консолідована фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 6.

Таблиця 6

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018 року, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018 року, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018 року, №0791
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Величко Ольга Володимирівна

	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 28-5/04 від 28 квітня 2023 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року);

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3),

провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік і Приміток до фінансової звітності за 2022 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Консолідована Фінансова звітність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» затверджена керівником Товариства 01 травня 2023 року.

Період проведення перевірки: з 28 квітня 2023 року по 24 травня 2023 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092) **Величко О.В.**

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092) **Величко О.В.**

Дата складання Звіту незалежного аудитора

24 травня 2023 року

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
				2023	01	01
Підприємство	НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"			34938583		
Територія	м. Київ, печерський район			UA8000000000000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			240		
Вид економічної діяльності	Управління фондами			68.30		
Середня кількість працівників ⁹	27					
Адреса, телефон 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5, (044) 531-86-33						
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 2022 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	9	6
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	-2	-5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 772	2 115
первісна вартість	1011	3 091	2 994
знос	1012	-1319	-879
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	3 870	3 870
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 549	1 854
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 200	7 845
II. Оборотні активи			
Заласи	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 938	35 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	24 643	76
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	2 165	271
Поточні фінансові інвестиції	1160	299	7 728
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 297	1 900
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	48 342	45 157
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	55 542	53 002

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	84 631	84 631
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(40 678)	(38 515)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	43 953	46 116
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	4 100	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 190	4 979
розрахунками з бюджетом	1620	1 874	393
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	48	11
розрахунками з оплати праці	1630	187	40
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	68	68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	305	331
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	817	1 064
Усього за розділом III	1695	11 589	6 886
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800	-	-
Баланс	1900	55 542	53 002

Директор ТОВ "ЮА АПФ" ДАЛІЗ-ФІНАНС

Юрій Тінус

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна Руденко

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
34938583		

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 р.**

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20 686	58 382
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(305)	(35 166)
Валовий :			
прибуток	2090	20 381	23 216
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 097	410
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Адміністративні витрати	2130	(18 618)	(14 234)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1 128)	(386)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 732	9 006
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 627	1 656
Інші доходи	2240	83 623	189 745
Фінансові витрати	2250	(806)	(419)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(83 472)	(189 737)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 704	10 261
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(540)	(1 848)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 164	8 413
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	2 164	8 413

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	72	143
Витрати на оплату праці	2505	3 652	3 824
Відрахування на соціальні заходи	2510	771	825
Амортизація	2515	1 339	1 321
Інші операційні витрати	2520	13 912	8 507
Разом	2550	19 748	14 620

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 "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Юрій Тітус

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна Руденко



Дата (рік, місяць, число) 2022 12 31
за ЄДРПОУ 34938583

Підприємство НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ
"ДАЛІЗ-ФІНАНС"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 424	55 655
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	2 162	1 325
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	16	118
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 800 296	3 573 870
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 447)	(38 420)
Праці	3105	(2 975)	(3 003)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(830)	(818)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 726)	(3 071)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3118	(1 998)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(728)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 517)	(4 109)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(3 800 144)	(3 571 998)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	259	9 549
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	59 644	189 249
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	29 213	44 825
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(29 306)	(188 866)
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	(54 505)	(70 797)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 046	(25 589)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	13 000

Отримання позик	3305	28 291	18 607
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3360	(32 391)	(14 507)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(602)	(314)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(4 702)	16 786
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	603	748
Залишок коштів на початок року	3405	1 297	533
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	18
Залишок коштів на кінець року	3415	1 900	1 297

Директор ТОВ "КУА АФФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Юрій Тітус

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ" Тетяна Руденко



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
34938583		

Підприємство Небанківська фінансова група "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	71 631	-	-	-	(49 091)	-	-	22 540
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	71 631	-	-	-	(49 091)	-	-	22 540
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 413	-	-	8 413
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	13 000	-	-	-	-	(13 000)	-	-
Зогашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 000	-	13 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частин в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	13 000	-	-	-	8 413	-	-	21 413
Залишок на кінець року	4300	84 631	-	-	-	(40 678)	-	-	43 953

Директор "ТОВ "КУА АФФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна Руденко

Юрій Тітус



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
34938583		

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "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	84 631	-	-	-	(40 678)	-	-	43 953
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	84 631	-	-	-	(40 678)	-	-	43 953
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 163	-	-	2 163
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
-Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	2 163	-	-	2 163
Залишок на кінець року	4300	84 631	-	-	-	(38 515)	-	-	46 116

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Юрій Тимус

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна Руденко



Примітки до консолідованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
за 2022 рік

1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу та складання консолідованої звітності

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп та Рішення НКЦПФР №848 від 24.12.2020р., було визнано небанківську фінансову групу (далі- Група) з контролером Тінус Тамарою Миколаївною та наступним складом учасників:

ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583);

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи визнано ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583) відповідно до Рішення НКЦПФР № 150 від 02 березня 2021 р.

Основна діяльність Групи полягає у наданні послуг з управління активам інституційних інвесторів, а також надання послуг торгівця цінних паперів та депозитарної установи.

Інформація про відповідальну особу Групи

Повне найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Скорочене найменування юридичної особи (за наявності): ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

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

Код за ЄДРПОУ 34938583

Види діяльності:

66.30 Управління фондами (основний);

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.

Голова виконавчого органу: Тінус Юрій Вікторович

Державний орган, що здійснює контроль (нагляд) за діяльністю юридичної особи: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Контактна інформація:

телефон (044) 278-20-82

адреса електронної пошти kua@daliz.finance

адреса веб-сайту www.daliz.finance

ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» має такі ліцензії:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) – серія АЕ № 294609 від 09.12.2014, зі строком дії – 18.05.2013 необмежений.

Станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» були:

Учасники Товариства:	На 31.12.2022	На 31.12.2021
	Номінальна вартість частки Учасника, грн.	
Тінус Тамара Миколаївна	27 631 000,00	27 631 000,00
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»	1 624 000,00	1 624 000,00

Інформація про учасника небанківської фінансової групи

Повне найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Скорочене найменування юридичної особи (за наявності): ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Код за ЄДРПОУ: 33400984

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

Код за ЄДРПОУ 33400984

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Види діяльності:

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);

63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;

74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.

Голова виконавчого органу: Іщенко Марія Володимирівна

Державний орган, що здійснює контроль (нагляд) за діяльністю юридичної особи: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Контактна інформація:

телефон (044) 278-20-82

адреса електронної пошти fc@daliz.finance

адреса веб-сайту www.daliz.finance

ТОВ ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» має такі ліцензії:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме - торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність – серія АЕ № 642051 від 25.05.2015, строк дії – 22.05.2015 необмежений; брокерська діяльність – серія АЕ № 642050 від 25.05.2015, строк дії – 22.05.2015 необмежений); депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи – серії АЕ № 294566 від 28.10.2014, строк дії – 12.10.2013 необмежений).

Станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» були:

Учасники Товариства:	На 31.12.2022	На 31.12.2021
	Номінальна вартість частки Учасника, грн	
Тінус Тамара Миколаївна	57 000 000,00	57 000 000,00

Економічне середовище, в якому учасники здійснюють діяльність

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30

24

хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 22 травня 2022 року №341/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 07 листопада 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Консолідована фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання комбінованого фінансового стану, комбінованих фінансових результатів діяльності та комбінованих грошових потоків Групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Ця консолідована фінансова звітність Групи за 2022 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (Рішення НКЦПФР №431 від 26.03.13 зі змінами та доповненнями), відповідальною особою якої є ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» станом за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Групи за 2022 рік, 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 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена консолідована фінансова звітність Групи чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні консолідованої фінансової звітності Групи, відповідальна особа керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників Групи. Фінансові звіти учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до МСФЗ.

При складанні Звітності Групи, окремі фінансові звітності учасників Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований статутний капітал членів Групи. Операції між компаніями небанківської фінансової групи та нереалізовані прибутки повністю виключаються.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Консолідована фінансова звітність Групи 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 учасники Групи не могли продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Діяльність Групи не схильна до суттєвих сезонних чи циклічних коливань на протязі звітного періоду.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24 лютого 2022 року від № 64/2022 »).

Учасниками Групи було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти учасників Групи 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, Група приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Групи. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходів Групи протягом 2022 року, у Групи 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 учасників Групи продовжувати свою діяльність безперервно.

2.4. Звітний період фінансової звітності та рішення про затвердження фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується консолідована фінансова звітність, вважається 2022 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року. Консолідована фінансова звітність Групи затверджена до випуску 01 травня 2023 року.

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання 	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітної періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітної періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітної періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити це відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>фінансового ризику</p> <ul style="list-style-type: none"> • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як</p>	<p>01 січня 2024 року</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>

3. Суттєві положення облікової політики

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язань Групи, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення

низьколіквідних активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Групи.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події 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 консолідованої фінансової звітності Групи 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 методи «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

Група 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).

Група 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.

Група 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.

Група 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 Група 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 придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними 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 відносять ***облігації, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.***

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Група 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.

Група 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 інструмента, 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 Групи за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

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

Група 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, Група оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Група 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 Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

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

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Група 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, Група 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'юнктурі фондового ринку.

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

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група 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 учасників Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво учасників Групи 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 Група 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 Група 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

Група 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 Група 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.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Група 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, Група 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. Група 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.

Група 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 Група, 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 Група оцінює вартість активу з права користування. Така вартість включає:

- первісна вартість орендного зобов'язання;
- будь-які орендні платежі, здійснені на початку оренди чи раніше;
- оцінку витрат, які будуть понесені Групою 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 Група бере на себе зобов'язання щодо

таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання.

На дату початку оренди Група 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 Група застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

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

та

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

Подальший облік активу з права використання.

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

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

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

Подальший облік орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

та

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

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

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Група 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.

Група також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики

Група. 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

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Група 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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. Група 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.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці консолідованої фінансової звітності Група 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 Групи інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Група 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;
- 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 Група 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 Група 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 Групою не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Група 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 Група використовувала 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, Група планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції Групи, 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 Групи є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Група 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 Групі 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, Група на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Група 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 Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група 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 Група 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 Групи щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Група 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	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. В подальшому дебіторська заборгованість оцінюється за	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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 тис. грн	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Інструменти капіталу (частки)					3 870	3 870	3 870	3 870
Фінансові інструменти	7 728	289	-	-	-	10	7 728	299
Грошові кошти	-	-	1 900	1 297	-	-	1 900	1 297

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис. грн

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інструменти капіталу (частки)	3 870	3 870	3 870	3 870
Фінансові інструменти	7 728	299	7 728	299
Грошові кошти	1 900	1 297	1 900	1 297
Дебіторська заборгованість	37 307	23 652	37 307	23 652
Дебіторська заборгованість по виданим авансам	76	24 643	76	24 643
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 979	4 190	4 979	4 190
Короткострокові кредити банків	-	4 100	-	4 100

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби Групи представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 1 073 тис. грн.

- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 1 042 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням Windows 10 балансовою вартістю 7 тис. грн.

6.2. Інші фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
	х	Номінальна вартість частки	
9,48 % ТОВ «ФК «Даліз-Експрес»	1035	1 935	1 935
5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	1035	1 935	1 935
Всього	х	3 870	3 870

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

6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю Дебіторська заборгованість

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 854	1 549
Поточна дебіторська заборгованість	1125	35 657	20 119
Очікувані кредитні збитки щодо поточної дебіторської заборгованості	1125	(475)	(181)
Аванси видані	1130	76	24 643
Розрахунки з бюджетом	1135	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	271	2 165
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	х	37 383	48 295

Дебіторська заборгованість Групи не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Група проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31.12.2022 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 475 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 181 тис. грн.

6.4. Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Акції АТ «Фондова біржа ПФТС»	1160	-	10
Облігації внутрішньої державної позики UA4000204150	1160	-	99
Облігації внутрішньої державної позики UA4000224380	1160	495	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000220412	1160	3 306	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000213227	1160	3 927	190
Всього	x	7 728	299

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

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

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

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Рахунки в банках в грн.	1165	1 900	1 297
Всього	x	1 900	1 297

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав 84 631 тис. грн. та 84 631 тис. грн. відповідно.

Структура власного капіталу:

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	1400	84 631	84 631

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(38 515)	(40 678)
Всього власний капітал	x	46 116	43 953

Протягом 2022 року Групою отримано 2 164 тис. грн. прибутку.
Протягом 2021 року Групою отримано 8 413 тис. грн. прибутку.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Короткострокові кредити банків	1600	-	4 100
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	4 979	4 190
Розрахунки з бюджетом	1620	393	1 874
Одержані аванси	1635	68	68
Заробітна плата	1630	40	187
Соціальні внески	1625	11	48
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	331	305
Інші поточні зобов'язання	1690	1 064	96
Всього	x	6 886	10 869

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

6.8. Зобов'язання по оренді

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Торговельна кредиторська заборгованість по зобов'язанням по оренді	1690	1 000	720
Всього	x	1 000	720

6.9. Дохід від реалізації

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01-31.12.2022	За період 01.01-31.12.2021
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ/КІФ	2000	17 490	19 950
Дохід продажу торговельних цінних паперів	2000	305	35 129
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	1 162	1 102
Дохід від надання брокерських послуг	2000	1 729	1 779

Дохід від надання консультаційних послуг	2000	-	146
Дохід від погашення ОВДП	2000	-	276
Всього	x	20 686	58 382

6.10. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01-31.12.2022	За період 01.01-31.12.2021
Собівартість реалізованих торговельних цінних паперів	2050	(305)	(35 166)
Всього	x	305	35 166

6.11. Адміністративні витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01-31.12.2022	За період 01.01-31.12.2021
Витрати на персонал	2130	4 423	2 914
Витрати на обслуговування	2130	13 984	5 494
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2130	1 339	1 267
Всього	x	19 746	9 675

6.12. Інші доходи інші витрати

тис. грн.

Інші доходи,	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01-31.12.2022	За період 01.01-31.12.2021
Дохід отриманий на залишок коштів на рахунку	2120	16	118
Інші доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)	2120	291	263
Дохід отриманий від курсових різниць	2120	455	20
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю	2120	277	9
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	2120	58	-
Інші фінансові доходи (Купонний дохід по ОВДП)	2220	45	18
Інші фінансові доходи(дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості)	2220	1 213	1 591

Інші фінансові доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)	2220	-	-
Інші фінансові доходи (Фінансові доходи за користування орендованим активом)	2220	369	57
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Доходи від продажу фінансових інвестицій	2240	83 623	189 745
Всього інших доходів, тис. грн.	x	85 978	191 821
Інші витрати			
Штрафи, пені	2180	-	-
Витрати отримані від курсових різниць	2180	(455)	(21)
Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості	2180	(147)	(12)
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	2180	(62)	(85)
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні	2180	(464)	(268)
Собівартість проданих фінансових інвестицій	2270	(83 472)	(189 737)
Відсотки по отриманим кредитам	2250	(660)	(312)
Фінансові витрати по користування орендованим активом	2250	(146)	(107)
Всього інших витрат, тис. грн	x	(85 406)	(190 542)

Консолідований чистий фінансовий результат та сукупний дохід склали:

2022 рік - 2 164 тис. грн.

2021 рік - 8 413 тис. грн

Нереалізовані прибутки та збитки та внутрішньогрупові операції, що підлягають виключенню з комбінованого звіту Групи:

Показник	ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»		ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	
	2022	2021	2022	2021
Дебіторська заборгованість по суборенді приміщення			-199	-35
Основні засоби у вигляді права оренди	-310	-326	-	-
Фінансові активи (корпоративні права)	-1 624	-1 624		
Дебіторська	-1			

тис. грн

заборгованість по послугах депозитарної установи				
Фінансові активи (ОВДП)				
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	+25	+64	-24	-64
Зобов'язання по оренді	-515	-365		
Дохід від надання приміщення в суборенду			-270	-420
Надання брокерських послуг	-123	-63	123	63
Надання послуг депозитарною установою	-11		11	
Амортизація орендованого активу	388	388		
Фінансові доходи за правом оренди	-150	-7		
Фінансові витрати за правом оренди	34	38		
Дохід від продажу цінних паперів				
Собівартість проданих цінних паперів				
Витрати з податку на прибуток	25	64	-24	-64
Коригування фінансового результату	113	293	-111	-293

7. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Небанківська фінансова група ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» та ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

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 Групи, ймовірно, що Група змушена 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 Група сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групи визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

Перелік пов'язаних осіб Групи:

- Тінус Тамара Миколаївна
- Тінус Юрій Вікторович
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС», ідентифікаційний код юридичної особи 36175859;
- Овашко Ірина Вікторівна;
- Іщенко Марія Володимирівна;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», ідентифікаційний код юридичної особи 37560090.

За період 01.01.2022-31.12.2022р. директору відповідальної особи Групи Тінус Юрію Вікторовичу було нараховано заробітної плати 276 тис. грн. Власнику Тінус Тамарі Миколаївні –102 тис. грн., за період 01.01.2022-31.12.2022р. тимчасово виконуючому обов'язки директора учасника групи ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» Іщенко Марії Володимирівні було нараховано заробітної плати 164 тис. грн.

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

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

Станом на 31.12.2022 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями

з пов'язаними особами немає.

8.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У нестабільному ринковому середовищі Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Групи здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Група володіє різними фінансовими активами, які включають дебіторську заборгованість за послуги, заборгованість по розрахунках за нарахованим доходами, поточні фінансові інвестиції, а також грошові кошти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Групи.

Основними ризиками, притаманними фінансовим інструментам Групи, є кредитний, ринковий, ризик ліквідності та ризик достатності капіталу. Процес управління ризиками здійснюється під безпосереднім щоденним контролем керівництва Групи, при цьому всі стратегічні рішення орієнтовані на своєчасне виявлення вищезазначених ризиків, їх оцінку та попередження.

Група функціонує в нестабільному середовищі, що перш за все пов'язано з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єкта господарювання.

Тривалі військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріш за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов та посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли внаслідок пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торгівельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Пошкодження або знищення майна, обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій, знецінення фінансових та нефінансових активів, значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності, невиконання договорів через форс-мажорні обставини, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості, нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, ціни на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 24 лютого 2022 року можуть суттєво вплинути на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців

Оскільки вплив поточної ситуації і її остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю звітність не містить жодних оцінок щодо цього питання.

8.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати

зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

З метою зменшення кредитного ризику Група здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. У складі активів Групи прострочених або знецінених фінансових активів немає. Для управління кредитним ризиком Групою передбачено ліміти щодо розміщення депозитів у банки.

При виборі банку управлінським персоналом Групи збирається максимум інформації пов'язаної з діяльністю банку, а саме: рейтинги, основні фінансові показники, засновники, репутація на ринку, а також інформація про повернення депозитів та своєчасність проведення розрахунків. Враховуючи кризові умови на ринку ситуація сьогодні дуже динамічно змінюється навіть протягом робочого дня, саме тому найбільш точний показник надійності є аналіз банківських нормативів, які оперативно відстежує НБУ.

Групою проводиться аналіз ліквідності банківської установи, що показує можливість і здатність банківської установи виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і різними контрагентами в аналізованих періодах. Діяльність банку, його ділову репутацію та перспективи розвитку разом з показником ліквідності характеризує і платоспроможність, що показує здатність банку вчасно та у повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Також важливими показником при виборі банку є аналіз величини одержаного прибутку, рівень окупності прибутком статутного і загального капіталу, активів (у тому числі дохідних), а також витрат банку що характеризує їх рентабельність.

Також встановлено внутрішнє обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Групи.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Група відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Групи простроченої дебіторської заборгованості.

В Групі для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Управлінський персонал Групи використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

8.2.Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Група наражатиметься

на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Керівництво Групи здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та визнання їх активами на кожну звітну дату. Групою передбачено диверсифікацію фінансових інструментів та обмеження інвестування в них.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Група використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості керівництво Групи здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових Ризик ліквідності - ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Група здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

9. Управління капіталом

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп та Рішення НКЦПФР №28 від 21.01.2021р., небанківські фінансові групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу) на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів діяльності, поданого Групою до НКЦПФР.

	Фактичне значення на 31.12.2022р., тис. грн	Нормативне значення на 31.12.2022р., тис. грн
Регулятивний капітал (власні кошти) ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс»	32 374	3 500
Регулятивний капітал ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»	8 493	7 000

10. Події після Балансу

Відповідальна особа визначає порядок і дату підписання консолідованої фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати. При складанні консолідованої фінансової звітності Відповідальна особа враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Директор
ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс»

Юрій Тітус

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Тетяна Руденко



Рішення АПУ
від 25.01.2018 № 354/3



Статтю про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»**

м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська



№ 0751

ч. 11 до 31.12.2023

Пропиновано, пропунеровано
і скріплено печаткою

63 (101) *101/01/01/01* Даркунів

Ген. директор *В. В.* Величко О. В.

