



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](http://www.imona-audit.ua)

Ідентифікаційний код юридичної особи/  
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:  
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483

Назва банку/Bank Name:  
AT «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/  
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 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**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 34938583) (далі – ГРУПА КОМПАНІЙ, або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – фінансова звітність).

На нашу думку, 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 2024 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**

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.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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 2024 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 2024 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, щойно 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 2024 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 № 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, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 668 від 28.05.2024 року та

рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 669 від 29.05.2024 року) та з 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 аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити ГРУПУ КОМПАНІЙ припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в основу їх складання, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

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

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

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено 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.

**Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

| Показник                                                                                                                                                  | Значення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування Товариства                                                                                                                             | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Код за ЄДРПОУ                                                                                                                                             | 34938583                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Місцезнаходження                                                                                                                                          | Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Організаційно-правова форма суб'єкта перевірки                                                                                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| № свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва                                                                                              | Серія А01 № 257293<br>Товариство зареєстровано 19.03.2007 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 070 102 0000 027021. В зв'язку зі зміною найменування та місцезнаходження юридичної особи 04.09.2007 року внесені відповідні зміни до свідоцтва про державну реєстрацію                                                                                                                                                                      |
| Орган, що видав свідоцтво                                                                                                                                 | Печерська районна у місті Києві державна адміністрація                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Реєстраційний № та дата видачі Свідоцтва про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають послуги на ринку цінних паперів орган видачі | № 1394, видане НКЦПФР 06.03.2012 року, (заміна у зв'язку зі зміною місцезнаходження),<br>Дата включення в Реєстр 18.06.2008 року<br>Дата заміни свідоцтва 16.12.2014 року                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Реєстрація в податкових органах                                                                                                                           | Взято на податковий облік:<br>в ДПП у Печерському районі м. Києва 20.03.2007 року за № 44238                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Основні види діяльності (КВЕД-2010)                                                                                                                       | 66.30. Управління фондами<br>70.22. Консультування з питань комерційної діяльності й керування<br>70.21. Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю<br>73.20 дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки<br>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.<br>64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти<br>Діяльність з управління активами є для Товариства виключним видом професійної діяльності на ринку цінних паперів |
| Директор                                                                                                                                                  | Онашко Ірина Вікторівна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| № 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

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.

Єдиним Учасником ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» (Рішення № 86 від 12.06.2023 року) було затверджено рішення про звільнення з посади Директор Товариства Онашко Ірину Вікторівну з 12.06.2023 року та про призначення на посаду Директора Товариства Іщенко Марію Володимирівну з 13.06.2023 року.

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 2024 року та 31 грудня 2023 року учасником ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» є наступна фізична особа, інформація про яку наведена в Таблиці 2.

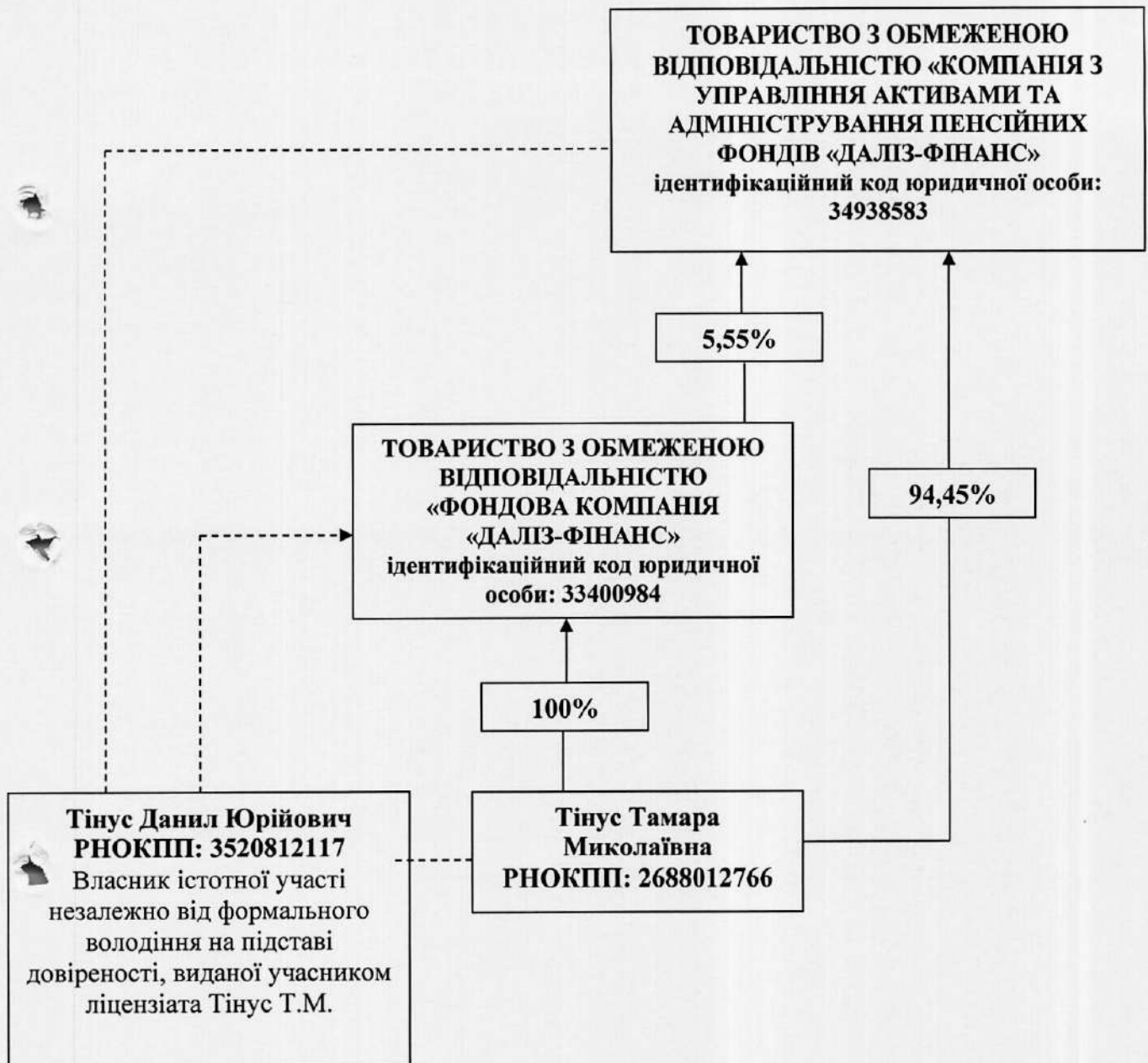
Таблиця 2

| Учасник Товариства:     | Станом на 31.12.2023 року                 | Станом на 31.12.2024 року |
|-------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|                         | Номінальна вартість частки Учасника, грн. |                           |
| Тінус Тамара Миколаївна | 10 625 610,77                             | 10 625 610,77             |

В 2023 році відбулось зменшення розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» за рахунок нерозподіленого прибутку на суму 46 374 тис. грн. Єдиним Учасником ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» (Рішення № 84 від 01.05.2023 року) було затверджено рішення про зменшення статутного капіталу Товариства у зв'язку із наявністю за даними фінансової звітності Товариства станом на 31.03.2023 року суми непокритого збитку у розмірі

46 374 389,23 грн. на всю суму непокритого збитку. Було затверджено статутний капітал ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» у розмірі 10 625 610,77 грн.

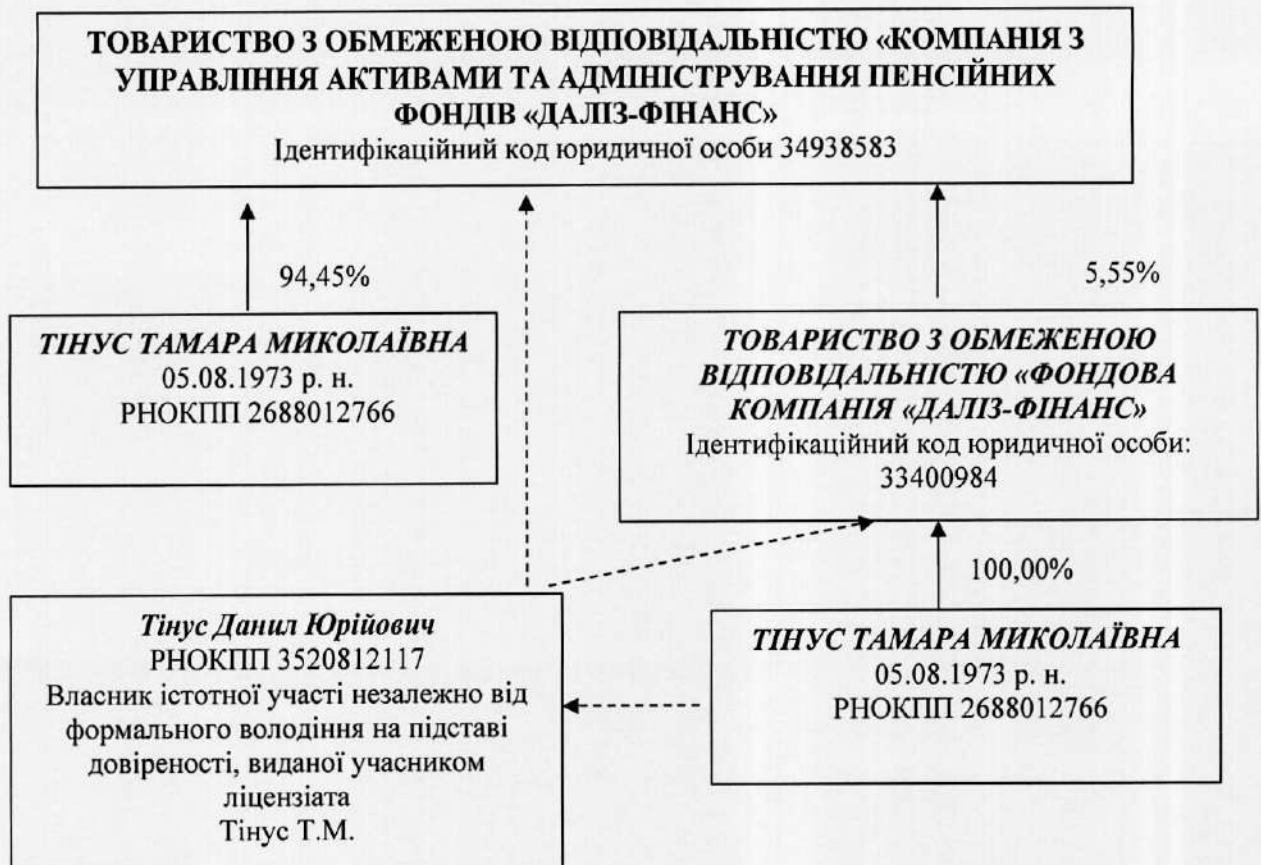
**Схематичне зображення структури власності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ  
«ДАЛІЗ-ФІНАНС»  
станом на 31.12.2024 року**



**Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року є:**

Тінус Тамара Миколаївна (05.08.1973 р. н, паспорт серії СН № 134127, виданий Харківським РУГУ МВС України в м. Києві, дата видачі 23.04.1996 року, РНОКПП 2688012766, країна громадянства: Україна).

**Схематичне зображення структури власності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року**



**Кінцевим бенефіціарним власником Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року є:**

**Тінус Тамара Миколаївна** (Паспорт серії СН № 134127, виданий Харківським РУГУ МВС України в м. Києві, дата видачі 23.04.1996 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2688012766, країна громадянства: Україна).

Частка Тінус Тамари Миколаївни в ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» становить: 94,45% - прямий вирішальний вплив та 5,55% - непрямий вирішальний вплив, який здійснюється через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «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 № 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, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 668 від 28.05.2024 року та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 669 від 29.05.2024 року) та з наступним складом учасників:

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

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

**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 2024 року складає 38 257 тис. грн., та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31 грудня 2024 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<br>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 «КОМІНБАНК», м. Київ | 93,81              |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»<br>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33400984 | 1 624 000,00              |                                                                                                                                                       | 6,19               |
| <b>Всього</b>                                                                                                       | <b>26 255 000,00</b>      | <b>100</b>                                                                                                                                            | <b>100</b>         |

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<br>Реєстраційний номер<br>облікової картки платника<br>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 «КОМІНБАНК», м. Київ | 94,45                                    |
| ТОВАРИСТВО З<br>ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ФОНДОВА КОМПАНІЯ<br>«ДАЛІЗ-ФІНАНС»<br>Ідентифікаційний код за<br>ЄДРПОУ 33400984 | 1 624 000,00              |                                                                                                                                 | 5,55                                     |
| <b>Всього</b>                                                                                                                      | <b>29 255 000,00</b>      | <b>100</b>                                                                                                                      | <b>100</b>                               |

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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 2023 року змінювався.

Станом на 31.12.2022 року розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» становив 57 000 тис. грн.

В 2023 році відбулось зменшення розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» за рахунок нерозподіленого прибутку на суму 46 374 тис. грн. Єдиним Учасником ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» (Рішення № 84 від 01.05.2023 року) було затверджено рішення про зменшення статутного капіталу Товариства у зв'язку із наявністю за даними фінансової звітності Товариства станом на 31.03.2023 року суми непокритого збитку у розмірі 46 374 389,23 грн. на всю суму непокритого збитку. Було затверджено статутний капітал ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» у розмірі 10 625 610,77 грн.

Станом на 31.12.2023 року розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» становить 10 626 тис. грн.

**Розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 33400984) протягом 2024 року не змінювався.**

Отже, станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» становить 10 626 тис. грн.

**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.**

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

З 16.02.2023 року і на період дії воєнного стану регулятор зупинив розрахунок та подачу пруденційних нормативів, а також зупинив правозастосування з цього напрямку.

Натомість чинним залишається інструмент, запроваджений під час дії воєнного стану – норматив ліквідності активів.

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила:

- дію 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», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 року за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок;
- порушення справ за недотримання вимог щодо пруденційних нормативів, а також за неподання, неподання у встановлені строки та подання не в повному обсязі до НКЦПФР звітних даних та інформації про результати розрахунку таких пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок, що мало місце до 16.02.2023 року;
- провадження у справах про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були порушені під час дії воєнного стану до відновлення вимоги щодо подання пруденційних нормативів.

Складання звітних даних за результатами розрахунку пруденційних нормативів та їх подання до НКЦПФР зупиняється 16.02.2023 року.

Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, провадження у справах про порушення вимог законодавства відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану, а строк виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках продовжується на строк до 90 днів після припинення дії воєнного стану.

Для контролю за фінансовою стабільністю та надійністю професійних учасників, на період дії воєнного стану, введено новий норматив ліквідності активів. Він розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством

для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

НКЦПФР встановлено наступні нормативні значення нормативу ліквідності активів:  
з 01.01.2024 року – не менше 0,1;  
з 01.03.2023 року – не менше 0,3;  
з 01.10.2023 року – не менше 0,5.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022 року (із змінами) Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» розраховує наступні показники:

Таблиця 5

| Показник                           | Розрахунок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Нормативне значення        | Фактичне значення на 31.12.2024 року |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Норматив ліквідності активів (КУА) | розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках | з 01.10.2023 року<br>≥ 0,5 | 1,5968                               |

Станом на 31.12.2024 року показник нормативу ліквідності активів Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідає нормативному значенню.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022 року (із змінами) ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» розраховує наступні показники:

Таблиця 6

| Показник                           | Розрахунок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Нормативне значення        | Фактичне значення на 31.12.2024 року |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Норматив ліквідності активів (КУА) | розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках | з 01.10.2023 року<br>≥ 0,5 | 0,9191                               |

Станом на 31.12.2024 року показник нормативу ліквідності активів ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» відповідає нормативному значенню.

***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 2024 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.

**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:

- Тінус Тамара Миколаївна
- Тінус Юрій Вікторович
- Тінус Данил Юрійович
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»
- Онашко Ірина Вікторівна;

- Іщенко Марія Володимирівна;

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 31.12.2024 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.**

**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 приходить 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 2025 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.

**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 7.

Таблиця 7

| № 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;<br>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018 року, №0791 |
| 3     | Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора<br><br>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)                        | Величко Ольга Володимирівна<br><br>100092                                                                                                                                                                |
| 4     | Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку<br><br>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») | Голуб Жанна Григорівна<br><br>100083                                                                                                                                                                     |
| 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 №06-02/05 від 06 травня 2025 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, 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 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік і Приміток до фінансової звітності за 2024 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  
2025 року.

Період проведення перевірки: з 06 травня 2025 року по 28 травня 2025 року.

**Аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ  
«Аудитори») 100083)

**Генеральний директор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ  
«Аудитори») 100092)



Дата складання Звіту незалежного аудитора

28 травня 2025 року

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

Дата (рік, місяць, число)

| Коди                |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2025                | 01 | 01 |
| 34938583            |    |    |
| UA80000000000624772 |    |    |
| 240                 |    |    |
| 66.30               |    |    |

Підприємство **НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"** за ЄДРПОУ

Територія **Печерський район** за КАТОТТГ<sup>1</sup>

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

Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД

Середня кількість працівників<sup>2</sup> **41**

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

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| v |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| Актив                                                                | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                    | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                                 | 1000        | 4                           | 2                          |
| первісна вартість                                                    | 1001        | 4                           | 2                          |
| накопичена амортизація                                               | 1002        | -                           | -                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби                                                       | 1010        | 1 977                       | 2 285                      |
| первісна вартість                                                    | 1011        | 1 977                       | 2 285                      |
| знос                                                                 | 1012        | -                           | -                          |
| 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        | -                           | -                          |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств  | 1036        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл                                                               | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи                                               | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b> | <b>1 981</b>                | <b>2 287</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |             |                             |                            |
| Запаси                                                               | 1100        | -                           | -                          |
| Виробничі запаси                                                     | 1101        | -                           | -                          |
| Незавершене виробництво                                              | 1102        | -                           | -                          |
| Готова продукція                                                     | 1103        | -                           | -                          |
| Товари                                                               | 1104        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестрахування                                             | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані                                                     | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125        | 4 400                       | 53 202                     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |             |                             |                            |
| за виданими авансами                                                 | 1130        | 16 972                      | 44                         |
| 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        | -                           | -                          |

|                                                                         |             |               |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|----------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                 | 1155        | 23 798        | 1 058          |
| Поточні фінансові інвестиції                                            | 1160        | 12 547        | 13 782         |
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165        | 8 736         | 58 004         |
| Готівка                                                                 | 1166        | -             | -              |
| Рахунки в банках                                                        | 1167        | -             | -              |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170        | -             | -              |
| Частка перестраховика у страхових резервах                              | 1180        | -             | -              |
| у тому числі в:                                                         | 1181        | -             | -              |
| резервах довгострокових зобов'язань                                     | 1182        | -             | -              |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1183        | -             | -              |
| резервах незароблених премій                                            | 1184        | -             | -              |
| інших страхових резервах                                                | 1190        | -             | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1195        | 66 453        | 126 090        |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1200</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1300</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>68 434</b> | <b>128 377</b> |

| <b>Пасив</b>                                                     | <b>Код рядка</b> | <b>На початок звітного періоду</b> | <b>На кінець звітного періоду</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1                                                                | 2                | 3                                  | 4                                 |
| <b>I. Власний капітал</b>                                        |                  |                                    |                                   |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                 | 1400             | 38 257                             | 38 257                            |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                  | 1401             | -                                  | -                                 |
| Капітал у дооцінках                                              | 1405             | -                                  | -                                 |
| Додатковий капітал                                               | 1410             | -                                  | -                                 |
| Емісійний дохід                                                  | 1411             | -                                  | -                                 |
| Накопичені курсові різниці                                       | 1412             | -                                  | -                                 |
| Резервний капітал                                                | 1415             | 810                                | 1 798                             |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                      | 1420             | 24 463                             | 43 149                            |
| Неоплачений капітал                                              | 1425             | -                                  | -                                 |
| Вилучений капітал                                                | 1430             | -                                  | -                                 |
| Інші резерви                                                     | 1435             | -                                  | -                                 |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      | <b>1495</b>      | <b>63 530</b>                      | <b>83 204</b>                     |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>             |                  |                                    |                                   |
| 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:                                                    | 1531             | -                                  | -                                 |
| резерв довгострокових зобов'язань                                | 1532             | -                                  | -                                 |
| резерв збитків або резерв належних виплат                        | 1533             | -                                  | -                                 |
| резерв незароблених премій                                       | 1534             | -                                  | -                                 |
| інші страхові резерви                                            | 1535             | -                                  | -                                 |
| Інвестиційні контракти                                           | 1540             | -                                  | -                                 |
| Призовий фонд                                                    | 1545             | -                                  | -                                 |
| Резерв на виплату джек-поту                                      | 1595             | -                                  | -                                 |
| <b>Усього за розділом II</b>                                     | <b>1595</b>      | <b>-</b>                           | <b>-</b>                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                  |                  |                                    |                                   |
| Короткострокові кредити банків                                   | 1600             | -                                  | -                                 |
| Векселі видані                                                   | 1605             | -                                  | -                                 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                          |                  |                                    |                                   |
| довгостроковими зобов'язаннями                                   | 1610             | -                                  | -                                 |
| товари, роботи, послуги                                          | 1615             | 1 145                              | 1 494                             |
| розрахунками з бюджетом                                          | 1620             | 2 073                              | 1 472                             |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1621             | -                                  | -                                 |
| розрахунками зі страхування                                      | 1625             | 48                                 | 70                                |
| розрахунками з оплати праці                                      | 1630             | 156                                | 249                               |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами       | 1635             | 48                                 | 44                                |
| 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        | 403           | 770            |
| Доходи майбутніх періодів                                                                         | 1665        | -             | -              |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                  | 1670        | -             | -              |
| Інші поточні зобов'язання                                                                         | 1690        | 1 031         | 41 074         |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                     | <b>1695</b> | <b>4 904</b>  | <b>45 173</b>  |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700        | -             | -              |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                           | 1800        | -             | -              |
| <b>Баланс</b>                                                                                     | <b>1900</b> | <b>68 434</b> | <b>128 377</b> |

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

рина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна ВУДЕНКО



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| Коди     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 34938583 |    |    |

Підприємство НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 514 275              | 289 091                                          |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| Премії, передані у перестрахування                                                    | 2012         | -                    | -                                                |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | (469 892)            | (254 662)                                        |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| <b>Валовий :</b>                                                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 44 383               | 34 429                                           |
| збиток                                                                                | 2095         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 4 981                | 2 986                                            |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         | -                    | -                                                |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції                     | 2122         | -                    | -                                                |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | (29 264)             | (18 613)                                         |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | -                    | -                                                |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | (4 117)              | (1 685)                                          |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         | -                    | -                                                |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 15 983               | 17 117                                           |
| збиток                                                                                | 2195         | -                    | -                                                |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 3 132                | 2 148                                            |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | 260 974              | 191 960                                          |
| Дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241         | -                    | -                                                |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | (117)                | (168)                                            |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | -                    | -                                                |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | (255 799)            | (189 775)                                        |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2290         | 24 173               | 21 282                                           |
| збиток                                                                                | 2295         | -                    | -                                                |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300         | (4 398)              | (3 870)                                          |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                       | 2305         | -                    | -                                                |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                                   |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2350         | 19 775               | 17 412                                           |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>19 775</b>     | <b>17 412</b>                           |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника           | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 201               | 177                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 10 623            | 5 852                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 2 174             | 1 048                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 1 903             | 1 672                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 18 480            | 11 549                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>33 381</b>     | <b>20 298</b>                           |

## 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"

Ірина ОНАШКО

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) 2024 12 31  
за ЄДРПОУ 34938583

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

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                                         | Код<br>рядка | За звітний період | За аналогічний період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                              | 2            | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |              |                   |                                            |
| Надходження від:                                                               |              |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000         | 443 740           | 256 069                                    |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005         | -                 | -                                          |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006         | -                 | -                                          |
| Цільового фінансування                                                         | 3010         | 76                | -                                          |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011         | -                 | -                                          |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015         | 20 503            | 34 685                                     |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020         | -                 | -                                          |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025         | 1 709             | 1 676                                      |
| 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         | 55 497            | 27 605                                     |
| Витрачання на оплату:                                                          |              |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100         | (433 678)         | (248 430)                                  |
| Праці                                                                          | 3105         | (8 185)           | (4 054)                                    |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110         | (2 215)           | (1 075)                                    |
| Зобов'язань із податків і зборів                                               | 3115         | (10 519)          | (3 507)                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116         | (5 140)           | (2 215)                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117         | -                 | -                                          |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118         | (5 379)           | (1 291)                                    |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135         | (8 077)           | (31 951)                                   |
| 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         | (11 261)          | (21 659)                                   |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b>  | <b>47 590</b>     | <b>9 359</b>                               |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |              |                   |                                            |
| Надходження від реалізації:                                                    |              |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200         | 212 934           | 220 302                                    |
| необоротних активів                                                            | 3205         | -                 | -                                          |
| Надходження від отриманих:                                                     |              |                   |                                            |
| відсотків                                                                      | 3215         | 997               | 374                                        |
| дивідендів                                                                     | 3220         | -                 | -                                          |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225         | -                 | -                                          |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230         | -                 | -                                          |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235         | -                 | -                                          |
| Інші надходження                                                               | 3250         | 74 676            | 47 223                                     |
| Витрачання на придбання:                                                       |              |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3255         | (97 127)          | (174 078)                                  |
| 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        | (189 811)     | (96 289)       |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                   | <b>3295</b> | <b>1 669</b>  | <b>(2 468)</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>               |             |               |                |
| Надходження від:                                                        |             |               |                |
| Власного капіталу                                                       | 3300        | -             | -              |
| Отримання позик                                                         | 3305        | -             | 1 900          |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                | 3310        | -             | -              |
| Інші надходження                                                        | 3340        | -             | -              |
| Витрачання на:                                                          |             |               |                |
| Викуп власних акцій                                                     | 3345        | -             | -              |
| Погашення позик                                                         | 3350        | -             | (1 900)        |
| Сплату дивідендів                                                       | 3355        | -             | -              |
| Витрачання на сплату відсотків                                          | 3360        | -             | (59)           |
| 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        | -             | -              |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                      | <b>3395</b> | <b>-</b>      | <b>(59)</b>    |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                     | <b>3400</b> | <b>49 259</b> | <b>6 832</b>   |
| Залишок коштів на початок року                                          | 3405        | 8 736         | 1 900          |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                           | 3410        | 9             | 4              |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                                    | <b>3415</b> | <b>58 004</b> | <b>8 736</b>   |

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Ірина ОНАШКО

Тетяна РУДЕНКО



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| Коди     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 34938583 |    |    |

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

## Звіт про власний капітал за 2024 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      | 38 257                           | -                   | -                  | 810               | 24 463                                      | -                   | -                 | 63 530 |
| Коригування :                                                         |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 38 257                           | -                   | -                  | 810               | 24 463                                      | -                   | -                 | 63 530 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 19 775                                      | -                   | -                 | 19 775 |
| 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      | -                                | -                   | -                  | 988               | (988)                                       | -                   | -                 | -      |
| 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 | -      | - | - | -     | (101)  | - | - | (101)  |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Разом змін в капіталі                                                | 4295 | -      | - | - | 988   | 18 686 | - | - | 19 674 |
| Залишок на кінець року                                               | 4300 | 38 257 | - | - | 1 798 | 43 149 | - | - | 83 204 |

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

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     |    |    |
|----------|----|----|
| 2024     | 01 | 01 |
| 34938583 |    |    |

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "ДАЛІЗ-  
ФІНАНС"

(найменування)

## Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

| Стаття                                                                | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2         | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000      | 84 631                           | -                   | -                  | -                 | (38 515)                                    | -                   | -                 | 46 116 |
| Коригування :                                                         |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | 2                                           | -                   | -                 | 2      |
| Інші зміни                                                            | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 84 631                           | -                   | -                  | -                 | (38 513)                                    | -                   | -                 | 46 118 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 17 412                                      | -                   | -                 | 17 412 |
| 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      | -                                | -                   | -                  | 810               | (810)                                       | -                   | -                 | -      |
| 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      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |

28

|                                                                            |      |          |     |        |        |   |        |   |
|----------------------------------------------------------------------------|------|----------|-----|--------|--------|---|--------|---|
| Інші зміни в капіталі                                                      | 4290 | (46 374) | -   | -      | 46 374 | - | -      | - |
| Придбання (продаж)<br>неконтрольованої частки в<br>дочірньому підприємстві | 4291 | -        | -   | -      | -      | - | -      | - |
| Разом змін в капіталі                                                      | 4295 | (46 374) | 810 | 62 976 | -      | - | 17 412 |   |
| Залишок на кінець року                                                     | 4300 | 38 257   | 810 | 24 463 | -      | - | 63 530 |   |

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна РУДЕНКО



**Примітки до консолідованої фінансової звітності**  
**Небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
**за 2024 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, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення НКЦПФР № 668 від 28.05.2024 та рішення НКЦПФР № 669 від 29.05.2024) 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.

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 фондовому ринку – 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 2024 р. та 31 грудня 2023р. учасниками ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» були:

| Учасники Товариства:    | На 31.12.2024                             | На 31.12.2023 |
|-------------------------|-------------------------------------------|---------------|
|                         | 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](mailto:fc@daliz.finance)

адреса веб-сайту [www.daliz.finance](http://www.daliz.finance)

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 2024 р. та 31 грудня 2023р. учасниками ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» були:

| Учасники Товариства:    | На 31.12.2024                            | На 31.12.2023 |
|-------------------------|------------------------------------------|---------------|
|                         | Номінальна вартість частки Учасника, грн |               |
| Тінус Тамара Миколаївна | 10 625 610,77                            | 10 625 610,77 |

### **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 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 22 травня 2022 року №341/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 014 грудня 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30

хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 лютого 2023 року № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 18 серпня 2023 року № 451/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 травня 2024 року № 271/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 23 липня 2024 року № 469/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 28 жовтня 2024 року № 740/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 14,5% річних. Це рішення спрямовується на підтримання стійкості валютного ринку, збереження інфляційних очікувань під контролем, розворот інфляційного тренду та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, прискорення інфляції тривало й у січні.

Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до 10,7% р/р у грудні), зокрема через стрімке зростання цін на послуги.

Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці зростання цін певною мірою стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

Перехід інфляції на двознаковий рівень негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу. Однак очікування фінансових аналітиків та банків залишаються відносно стійкими.

У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, продовжить зростати через подальший вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних врожаїв, так і фундаментальних, зокрема тиску з боку виробничих витрат бізнесу. Інфляція сягне свого піку в II кварталі та із середини року почне знижуватися.

Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8,4%, а у 2026 році – до цілі 5%. Цьому сприятимуть заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що менше за жовтневий прогноз НБУ. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком.

Це пояснюється не тільки гіршими врожаєми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3,6%. Водночас базовий сценарій

прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування.

Відповідно у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

У 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів.

Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування. Ураховуючи заходи уряду з нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на наступний рік без звернення до емісійних джерел.

Зі свого боку НБУ зможе компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання. Це дасть змогу підтримувати стійкість валютного ринку в умовах режиму керованої курсової гнучкості, що узгоджуватиметься з досягненням інфляційної цілі 5% на горизонті політики.

Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

## **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 2024 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 2024 року.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Групи за 2024 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 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні 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, 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 протирічать вимогам МСФЗ. Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

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**

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

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.

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 2025 року, у Групі 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 2024 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року. Консолідована фінансова звітність Групи затверджена до випуску 01 травня 2025 року.

#### 2.5. Розкриття нових стандартів

| МСФЗ та правки до них                                                            | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці та аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Дата з якої вимагається застосування |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| МСБО 21<br>«Відсутність можливості обміну»                                       | Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Оскільки Група здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Група не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.    | 01 січня 2025 року                   |
| Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7<br>«Контракти на відновлювану електроенергію».      | Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. Група не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Група не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками                     | 01 січня 2026 року                   |
| Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7) | Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Група провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Група не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках. | 1 січня 2026 року                    |

| МСФЗ та правки до них                                                                      | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці та аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Дата з якої вимагається застосування |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7). | Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. Група проаналізувала зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Група проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1 січня 2026 року                    |
| МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»                                      | <p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <p>Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</p> <p>Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між товариствами. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</p> <p>Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Групи, зокрема:</p> <p>Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</p> <p>Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</p> <p>Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p>Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Групи та фінансового стану.</p> <p>Група розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <p>Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</p> | 1 січня 2027 року                    |

| МСФЗ та правки до них | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці та аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                        | Дата з якої вимагається застосування |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                       | Розробку оновленої структури фінансової звітності.<br>Навчання відповідального персоналу.<br>Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.<br>Група усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. |                                      |

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Група розглянула всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Група проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Групи не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Група розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Учасники Групи продовжать моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

### 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.

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

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

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

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

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

Щодо визнання, класифікації та оцінки фінансових активів Група застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

#### **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 через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес - моделі з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Група визнає такі категорії фінансових активів:

- *Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю* в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

- *Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід* у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

- *Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток*, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Група може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які у випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Незважаючи на положення пунктів 4.1.1-4.1.4 МСФЗ 9, Група під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Група здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

в) договорів фінансової гарантії,

Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт а) або б) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової, емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт а) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

д) умовної компенсації, визнаного набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку. Можливість призначення фінансового зобов'язання як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Група має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

### ***Перекласифікація***

Група здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли вона змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

При перекласифікації фінансових активів Група застосовує таку перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації, не переглядаючи попередньо визнані відсотки, прибутки або збитки.

Група не проводить перекласифікацію жодних фінансових зобов'язань.

### ***Первісне визнання фінансових активів або фінансових зобов'язань та їх оцінка***

Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо Група застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції.

При первісному визнанні Група оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив:

а) за амортизованою собівартістю;

- б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або
- в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### ***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить депозити, облігації утримувані до погашення та відсоткові векселі, кредити, договори відступлення та дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Група оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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.

Для переоцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Група спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень зміни індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Група визначає, що об'єктивного свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, він включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет зміни вартості на сукупній основі.

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

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні інструменти, в яких учасники Групи є стороною за договором, не визначені в якості інструментів хеджування в операції хеджування як вони визначені в МСФЗ 9.

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

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.

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів. Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідної методики оцінки, як вимагається МСФЗ 9 та МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої аналогічних інструментів, аналіз грошових потоків або інші методи оцінки.

Метод оцінки справедливої вартості визначається для кожного активу окремо.

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 учасники Групи зазвичай здійснюють операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Групи та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

У разі оприлюднення рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі за текстом – Комісії) про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення Комісії про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до пункту 163 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення рішення Комісії про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення Комісії відповідно до пункту 163 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості, якщо є відкритий ринок.

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'юктурі фондового ринку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів або витрат у Звіті про сукупний дохід.

#### ***Активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід***

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. У разі перекласифікації фінансового активу з категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, суб'єкт господарювання обліковує кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість, що виникає за реалізовані під час здійснення звичайної господарської діяльності за товари і послуги, і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Справедливу вартість довгострокової дебіторської заборгованості або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість майбутніх грошових потоків із застосуванням договірної ставки, якщо така ставка є ринковою або на рівні ринкових ставок на подібні фінансові інструменти. Поріг суттєвості для визнання договірної ставки на рівні ринкової ставки на подібні фінансові інструменти складає +/- 5%. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою реалізації, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів у Звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у Звіті про сукупний дохід в складі витрат.

На кожну звітну дату учасники Групи проводять аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із 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.

Критерієм значного збільшення кредитного ризику є значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют) та/або значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або дебітора, в тому числі, але не виключно:

- перенесення строків погашення заборгованості;
- прострочення термінів оплати процентів за позикою або інших регулярних платежів за фінансовим інструментом;
- значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності дебітора;
- прострочення термінів повернення основної суми боргу.

Незважаючи на спосіб, яким Група оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів, приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Групам також застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо

45

немає обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Також однією з ознак дефолту є початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства контрагента.

#### **Фінансові 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:

- Учасники Групи сподіваються погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Учасники 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 вартістю виникнення заборгованості, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансовий актив припиняє визнаватись (тобто вилучається із звіту Товариства про фінансовий стан), тоді і лише тоді, коли:

- а. спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або

- б. фінансовий актив передається згідно з положеннями п. 3.2.4 і 3.2.5 МСФЗ 9 і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до параграфу 3.2.6 МСФЗ 9. Під час такого передавання Група оцінює, в якому обов'язі за ним залишаються ризики та вигоди від володіння фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та одержаною компенсацією визнається у прибутку чи збитку.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто, коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано, або сплив термін його виконання. При обміні борговими інструментами з суттєво відмінними умовами або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке було погашене або передано іншій стороні, та виплаченою компенсацією визнається у прибутку або збитку.

#### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошовими коштами Групи є залишки грошових коштів на рахунках в банках та короткострокові депозити у банках із первісним погашенням до трьох місяців.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (передоплата)**

Дебіторська заборгованість за виданими авансами не є фінансовим інструментом. Тому Група не застосовує до даної дебіторська заборгованість за виданими авансами положення МСФЗ 9.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (передоплата) обліковуються за первісною вартістю. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Товариством. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

## **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 учасники Групи оцінюють, 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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує 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 відпусток.

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

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2025 році. Учасники Групи прийняли рішення по можливості мінімізувати негативний вплив зазначених подій на показники фінансової звітності. В теперішній час Група уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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

### **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».

Група вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок.

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

При оцінці справедливої вартості фінансових і нефінансових активів та зобов'язань використовуються, наскільки це можливо, входні дані, які спостерігаються на ринку. Входні дані, які використовуються при визначенні оцінки справедливої вартості, класифікуються як дані різного рівня на основі того, у якій мірі входні дані, використані в застосованому методі оцінки, спостерігаються на ринку («ієрархія джерел справедливої вартості»):

- Рівень 1: ціна котирування на активних ринках для ідентичних статей;
- Рівень 2: прямі або непрямі входні дані, які спостерігаються на ринку, крім даних Рівня 1;
- Рівень 3: входні дані, які не спостерігаються на ринку (тобто не отримані з ринкових даних).

Класифікація статей за вищевказаними рівнями базується на найнижчому рівні використовуваних входних даних, що суттєво впливає на оцінку справедливої вартості статті. Переведення позицій між рівнями визнається в період, коли вони відбуваються.

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

Якби учасники Групи використовували інші припущення щодо відсоткових ставок,

волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери 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 працівників 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 учасників 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 утримування 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) | Вхідні дані                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                          | Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів, здійснюється за амортизованою собівартістю.                                                                                                                                                | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                                                                                                          |
| Інструменти капіталу                                   | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.                                                                     | Ринковий, витратний                          | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються |
| Дебіторська заборгованість                             | Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості очікуваної грошової компенсації (погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки), подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з урахуванням резервів від знецінення | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки                                                                                                    |
| Кредиторська заборгованість                            | Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю                                                                                                                                                       | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки                                                                                                   |

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                                                                                                                                                               |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Поточні фінансові інвестиції | Первісна оцінка поточних фінансових інвестицій як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка поточних фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних поточних фінансових інвестицій, у разі відсутності інформація з сайту НБУ |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані)<br>тис. грн |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)<br>тис. грн |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)<br>тис. грн |          | Усього<br>тис. грн |          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|----------|
|                                                                 | 2024                                                                  | 2023     | 2024                                                                     | 2023     | 2024                                                                         | 2023     | 2024               | 2023     |
| Дата оцінки                                                     | 31.12.24                                                              | 31.12.23 | 31.12.24                                                                 | 31.12.23 | 31.12.24                                                                     | 31.12.23 | 31.12.24           | 31.12.23 |
| Фінансові інструменти                                           | -                                                                     | -        | 13 782                                                                   | 12 547   | -                                                                            | -        | 13 782             | 12 547   |
| Грошові кошти                                                   | -                                                                     | -        | 58 004                                                                   | 8 736    | -                                                                            | -        | 58 004             | 8 736    |

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

За період 01.01 – 31.12.2024р. 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:

|                                                        | Балансова вартість |            | Справедлива вартість |            |
|--------------------------------------------------------|--------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                        | 31.12.2024         | 31.12.2023 | 31.12.2024           | 31.12.2023 |
| Фінансові інструменти                                  | 13 782             | 12 547     | 13 782               | 12 547     |
| Грошові кошти                                          | 58 004             | 8 736      | 58 004               | 8 736      |
| Дебіторська заборгованість                             | 54 260             | 28 198     | 54 260               | 28 198     |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1 494              | 1 145      | 1 494                | 1 145      |

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 2024 року основні засоби Групи представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 1 157 тис. грн.
- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 1 128 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. нематеріальні активи представлені програмним

забезпеченням Windows 10 балансовою вартістю 2 тис. грн.

## 6.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

### Дебіторська заборгованість

тис. грн

|                                                                           | Рядок в<br>Звіті про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Поточна дебіторська заборгованість                                        | 1125                                       | 53 723                  | 4 531                   |
| Очікувані кредитні збитки щодо поточної дебіторської заборгованості       | 1125                                       | (521)                   | (131)                   |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                   | 1155                                       | 1 059                   | 24 037                  |
| Очікувані кредитні збитки щодо іншої поточної дебіторської заборгованості | 1155                                       | (1)                     | (239)                   |
| <b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>            | <b>x</b>                                   | <b>54 260</b>           | <b>28 198</b>           |

Станом на 31 грудня 2024 року поточна дебіторська заборгованість Групи складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 674 тис. грн.; заборгованості юридичних осіб по наданих послугах інвестиційною фірмою на загальну суму 90 тис. грн.

- заборгованості по винагороді компанії з управління активами інвестиційних фондів в розмірі 4 119 тис. грн.; заборгованості за продані фінансові інструменти в розмірі 48 840 тис. грн., яка буде погашена протягом 1 року.

Станом на 31.12.2024р. сума резерву під очікувані кредитні збитки щодо поточної дебіторської заборгованості складає 521 тис. грн.

До іншої поточної дебіторської заборгованості відноситься заборгованість по витратам понесених компанією з управління активами інвестиційних фондів, активами яких управляє в розмірі 1 055 тис. грн. Також до складу іншої дебіторської заборгованості в розмірі 4 тис. грн. відноситься сума відшкодування витрат понесених Інвестиційною фірмою. Очікуванні кредитні збитки щодо цієї дебіторської заборгованості становлять 1 тис. грн.

## 6.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами

| Найменування статті                             | Рядок в Звіті про<br>фінансовий стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1130                                 | 44                      | 16 972                  |
| <b>Всього</b>                                   | <b>x</b>                             | <b>44</b>               | <b>16 972</b>           |

Станом на 31 грудня 2024 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами відноситься передоплата за послуги для здійснення діяльності загальною сумою 44 тис. грн.

#### 6.4. Поточні фінансові інвестиції

тис. грн

|                                                        | Рядок в<br>Звіті про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000204150 | 1160                                       | -                       | 3 819                   |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000222152 | 1160                                       | -                       | 991                     |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000207880 | 1160                                       | -                       | 191                     |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000228043 | 1160                                       | -                       | 3 135                   |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000219208 | 1160                                       | -                       | 169                     |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000227094 | 1160                                       | -                       | 64                      |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000229116 | 1160                                       | 98                      | 1 074                   |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000229264 | 1160                                       | 1 092                   | 3 104                   |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000207518 | 1160                                       | 5 902                   | -                       |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000230809 | 1160                                       | 805                     |                         |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000232177 | 1160                                       | 3 152                   |                         |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000232607 | 1160                                       | 309                     |                         |
| Облігації внутрішньої державної позики<br>UA4000231559 | 1160                                       | 2 424                   |                         |
| <b>Всього</b>                                          | <b>x</b>                                   | <b>13 782</b>           | <b>12 547</b>           |

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<br>про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Рахунки в банках в грн. | 1165                                       | 58 004                  | 8 736                   |
| <b>Всього</b>           | <b>x</b>                                   | <b>58 004</b>           | <b>8 736</b>            |

Станом на 31.12.2024р. на поточних рахунках ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 6 057 810,18 грн.,

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» - 51 946 528,66 грн. Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 38 257 тис. грн. та 38 257 тис. грн. відповідно.

Структура власного капіталу:

тис. грн

|                                             | Рядок в Звіті<br>про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Статутний капітал                           | 1400                                       | 38 257                  | 38 257                  |
| Резервний капітал                           | 1415                                       | 1 798                   | 810                     |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420                                       | 43 149                  | 24 464                  |
| <b>Всього власний капітал</b>               | <b>х</b>                                   | <b>83 204</b>           | <b>63 530</b>           |

Протягом 2024 року Групою отримано 19 775 тис. грн. прибутку.

Протягом 2023 року Групою отримано 17 412 тис. грн. прибутку.

#### 6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

|                                                          | Рядок в Звіті<br>про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Торговельна кредиторська заборгованість                  | 1615                                       | 1 494                   | 1 145                   |
| Розрахунки з бюджетом                                    | 1620                                       | 1 472                   | 2 073                   |
| Розрахунки зі страхування                                | 1625                                       | 70                      | 48                      |
| Розрахунки з оплати праці                                | 1630                                       | 249                     | 156                     |
| Одержані аванси                                          | 1635                                       | 44                      | 48                      |
| Інші поточні зобов'язання, в т.ч. зобов'язання по оренді | 1690                                       | 41 074                  | 1 031                   |
| <b>Всього</b>                                            | <b>х</b>                                   | <b>44 403</b>           | <b>4 501</b>            |

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. Короткострокові забезпечення

тис. грн.

|                             | Рядок в Звіті<br>про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|-----------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Резерв відпусток, тис. грн. | 1660                                       | 770                     | 403                     |
| <b>Всього, тис. грн.</b>    | <b>х</b>                                   | <b>770</b>              | <b>403</b>              |

### 6.9. Зобов'язання по оренді

тис. грн

|                                                                       | Рядок в Звіті<br>про<br>фінансовий<br>стан | Станом на<br>31.12.2024 | Станом на<br>31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Торговельна кредиторська заборгованість<br>по зобов'язанням по оренді | 1690                                       | 904                     | 1 031                   |
| <b>Всього</b>                                                         | <b>х</b>                                   | <b>904</b>              | <b>1 031</b>            |

### 6.10. Дохід від реалізації

тис. грн.

|                                                          | Рядок в Звіті<br>про фінансові<br>результати | За період<br>01.01-<br>31.12.2024 | За період<br>01.01-<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Дохід від реалізації послуг управління<br>активів ПФ/КІФ | 2000                                         | 36 396                            | 26 243                            |
| Дохід продажу торговельних цінних паперів                | 2000                                         | 465 600                           | 257 055                           |
| Дохід від надання послуг Депозитарною<br>установою       | 2000                                         | 8 964                             | 1 561                             |
| Дохід від надання брокерських послуг                     | 2000                                         | 3 315                             | 4 232                             |
| <b>Всього</b>                                            | <b>х</b>                                     | <b>514 275</b>                    | <b>289 091</b>                    |

### 6.11. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

|                                                          | Рядок в Звіті<br>про фінансові<br>результати | За період<br>01.01-<br>31.12.2024 | За період<br>01.01-<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Собівартість реалізованих торговельних<br>цінних паперів | 2050                                         | (469 892)                         | (254 662)                         |
| <b>Всього</b>                                            | <b>х</b>                                     | <b>469 892</b>                    | <b>254 662</b>                    |

### 6.12. Адміністративні витрати

тис. грн.

|                                                          | Рядок в Звіті<br>про<br>фінансові<br>результати | За період<br>01.01-<br>31.12.2024 | За період<br>01.01-<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Витрати на персонал                                      | 2130                                            | 12 797                            | 6 900                             |
| Витрати на обслуговування                                | 2130                                            | 14 564                            | 10 041                            |
| Амортизація основних засобів і<br>нематеріальних активів | 2130                                            | 1 903                             | 1 672                             |
| <b>Всього</b>                                            | <b>х</b>                                        | <b>29 264</b>                     | <b>18 613</b>                     |

### 6.13. Інші доходи інші витрати

тис. грн.

| Інші доходи,                                                                    | Рядок в Звіті<br>про фінансові<br>результати | За період<br>01.01-<br>31.12.2024 | За період<br>01.01-<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Дохід отриманий на залишок коштів на рахунку                                    | 2120                                         | 1 709                             | 1 676                             |
| Інші доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)      | 2120                                         | 1 297                             | 483                               |
| Дохід отриманий від курсових різниць                                            | 2120                                         | 9                                 | 9                                 |
| Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю        | 2120                                         | 1 961                             | 817                               |
| Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості                     | 2120                                         | 5                                 | 1                                 |
| Інші фінансові доходи (Купонний дохід по ОВДП)                                  | 2220                                         | 2 642                             | 632                               |
| Інші фінансові доходи(дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості) | 2220                                         |                                   | 991                               |
| Інші фінансові доходи (Фінансові доходи за користування орендованим активом)    | 2220                                         | 490                               | 525                               |
| Доходи від продажу фінансових інвестицій                                        | 2240                                         | 260 974                           | 191 960                           |
| <b>Всього інших доходів, тис. грн.</b>                                          | <b>x</b>                                     | <b>269 087</b>                    | <b>197 094</b>                    |
| <b>Інші витрати</b>                                                             |                                              |                                   |                                   |
| Штрафи, пені                                                                    | 2180                                         | (1)                               | (201)                             |
| Витрати отримані від курсових різниць                                           | 2180                                         | -                                 | (6)                               |
| Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості                    | 2180                                         | (32)                              | -                                 |
| Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю  | 2180                                         | (1 962)                           | (550)                             |
| Витрати на створення резерву під очікувані кредитні                             | 2180                                         | (1 557)                           | (490)                             |
| Інші операційні витрати ( добровільне медичне страхування працівників)          | 2180                                         | (565)                             | (438)                             |
| Відсотки по отриманим кредитам                                                  | 2250                                         | -                                 | (1)                               |
| Фінансові витрати по користування орендованим активом                           | 2250                                         | (117)                             | (167)                             |
| Собівартість проданих фінансових інвестицій                                     | 2270                                         | (255 799)                         | (189 775)                         |
| <b>Всього інших витрат, тис. грн</b>                                            | <b>x</b>                                     | <b>(260 033)</b>                  | <b>(191 628)</b>                  |

Консолідований чистий фінансовий результат та сукупний дохід склали:

2024 рік - 19 775 тис. грн.

2023 рік - 17 412 тис. грн.

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

тис. грн

| Показник                                                     | ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» |        | ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» |      |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------|-----------------------------|------|
|                                                              | 2024                   | 2023   | 2024                        | 2023 |
| Дебіторська заборгованість по суборенді приміщення           | -                      | -      | -                           | -    |
| Фінансові активи (корпоративні права)                        | -1 624                 | -1 624 | -                           | -    |
| Фінансові активи (ОВДП)                                      | +5 089                 | -      | -5 084                      |      |
| Дебіторська заборгованість по послугах депозитарної установи | -                      | -      | -                           | -    |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток            | +4                     | -      | -                           | -    |
| Зобов'язання по оренді                                       | -                      | -      | -                           | -    |
| Дохід від надання приміщення в суборенду                     | -                      | -      | -120                        | -120 |
| Надання брокерських послуг                                   | -91                    | -420   | +91                         | +420 |
| Надання послуг депозитарною установою                        | -11                    | -27    | +11                         | +27  |
| Амортизація орендованого активу                              | -                      | 310    | -                           | -    |
| Витрати на суборенду приміщення                              | +120                   | +20    | -                           | -    |
| Дохід від продажу цінних паперів                             | -5 084                 | -      | -                           | -    |
| Собівартість проданих цінних паперів                         | 5 089                  | -      | -                           | -    |
| Фінансові доходи за правом оренди                            | -                      | -250   | -                           | -    |
| Фінансові витрати за правом оренди                           | -                      | +34    | -                           | -    |
| Витрати з                                                    | -4                     | -      | +3                          |      |

|                                    |     |      |     |      |
|------------------------------------|-----|------|-----|------|
| податку на прибуток                |     |      |     |      |
| Коригування фінансового результату | +19 | -333 | -15 | +327 |

## **7. Умовні зобов'язання.**

### **Судові позови**

Небанківська фінансова група компаній «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
- Тінус Данил Юрійович
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
- ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»
- Онашко Ірина Вікторівна;
- Іщенко Марія Володимирівна;

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 31.12.2024 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 заздалегідь 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. 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 інструменту 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 активів. 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

## **9. Управління капіталом**

З 16.02.2023 року і на період дії воєнного стану регулятор зупинив розрахунок та подачу пруденційних нормативів, а також зупинив правозастосування з цього напрямку.

Натомість чинним залишається інструмент, запроваджений під час дії воєнного стану – норматив ліквідності активів.

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила:

- дію 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», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 року за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок;

- порушення справ за недотримання вимог щодо пруденційних нормативів, а також за неподання, неподання у встановлені строки та подання не в повному обсязі до НКЦПФР звітних даних та інформації про результати розрахунку таких пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок, що мало місце до 16.02.2023 року;

- провадження у справах про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та

організованих товарних ринках, які були порушені під час дії воєнного стану до відновлення вимоги щодо подання пруденційних нормативів.

Складання звітних даних за результатами розрахунку пруденційних нормативів та їх подання до НКЦПФР зупиняється 16.02.2023 року.

Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, провадження у справах про порушення вимог законодавства відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану, а строк виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках продовжується на строк до 90 днів після припинення дії воєнного стану.

Для контролю за фінансовою стабільністю та надійністю професійних учасників, на період дії воєнного стану, введено новий норматив ліквідності активів. Він розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

НКЦПФР встановлено наступні нормативні значення нормативу ліквідності активів:

з 01.01.2023 року – не менше 0,1;

з 01.03.2023 року – не менше 0,3;

з 01.10.2023 року – не менше 0,5.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» № 1221 від 29.09.2022 року (із змінами) учасники Групи розраховують норматив ліквідності активів:

| Показник                     | Розрахунок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Нормативне значення          |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Норматив ліквідності активів | розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках | з 01.10.2023 року $\geq 0,5$ |

Фактичне значення нормативу ліквідності активів ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» на 31.12.2024 р. становить 1,5968, ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» - 0,9191.

#### 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»

Ірина ОНАШКО

Директор  
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Тетяна РУДЕНКО

№ 04-09/70 від 21.01.2025



Cambridge University  
1000000

Исполнитель \_\_\_\_\_  
Белгород О.Б.

