



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:  
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/  
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ  
«ДАЛІЗ-ФІНАНС»  
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**

**Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** (надалі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня **2025** 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.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня **2025** року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» 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 **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «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.

За винятком питання, яке зазначено в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

### **Пояснювальний параграф**

Річна фінансова звітність за 2025 рік **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства **15 січня 2026** року. В Примітках до річної фінансової звітності зазначено про вплив військової агресії російської федерації та введення в Україні воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** за 2025 рік підготовлена виходячи з припущення про те, що Товариство буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовим вторгненням РФ до України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. За оцінкою керівництва Товариства навіть у випадку падіння вартості активів, Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом дванадцяти місяців.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. 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.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** не ідентифікувало у фінансовій звітності Товариства за 2025 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 Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Товариство ухвалило 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 звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;
- 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**

В аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту відповідно до пункту 5 частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року (зі змінами і доповнення) має наводитися інформація про узгодженість Звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер. Слід зазначити, що Звіт про управління складається відповідно до Закону України № 996-XIV від 16.07.1999 року «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами і доповненнями) та Наказу Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління». Від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** не складає Звіт про управління за 2025 рік відповідно до вимог чинного законодавства.

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 2025 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо 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 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 Товаристві.

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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.

### **Розділ «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 України № 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 «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

Показник	Значення
Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	33400984
Місцезнаходження	01021, МІСТО КИЇВ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, БУДИНОК 7, ПРИМІЩЕННЯ 49/5
Організаційно-правова форма суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Дата та номер запису у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	29.03.2005 року 1 070 102 0000007114

Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу ліцензій на провадження професійної діяльності на ринках капіталу	22.05.2015 № 715, строк дії з 22.05.2015 – необмежений (дилерська діяльність – Ліцензія серія АЕ, № 642051; субброкерська діяльність, брокерська діяльність – Ліцензія серія АЕ, № 642050) 24.09.2013 № 1935, строк дії з 12.10.2013 – необмежений (депозитарна діяльність депозитарної установи – Ліцензія серія АЕ, № 294566)
Основні види діяльності (КВЕД-2010)	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 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.
Директор	ІЩЕНКО МАРІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

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

*Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390:*

Згідно до інформації з відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцевим бенефіціарним власником є:

**ТІНУС ТАМАРА МИКОЛАЇВНА**

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 02091, місто Київ, Харківське шосе, будинок 170, квартира 225

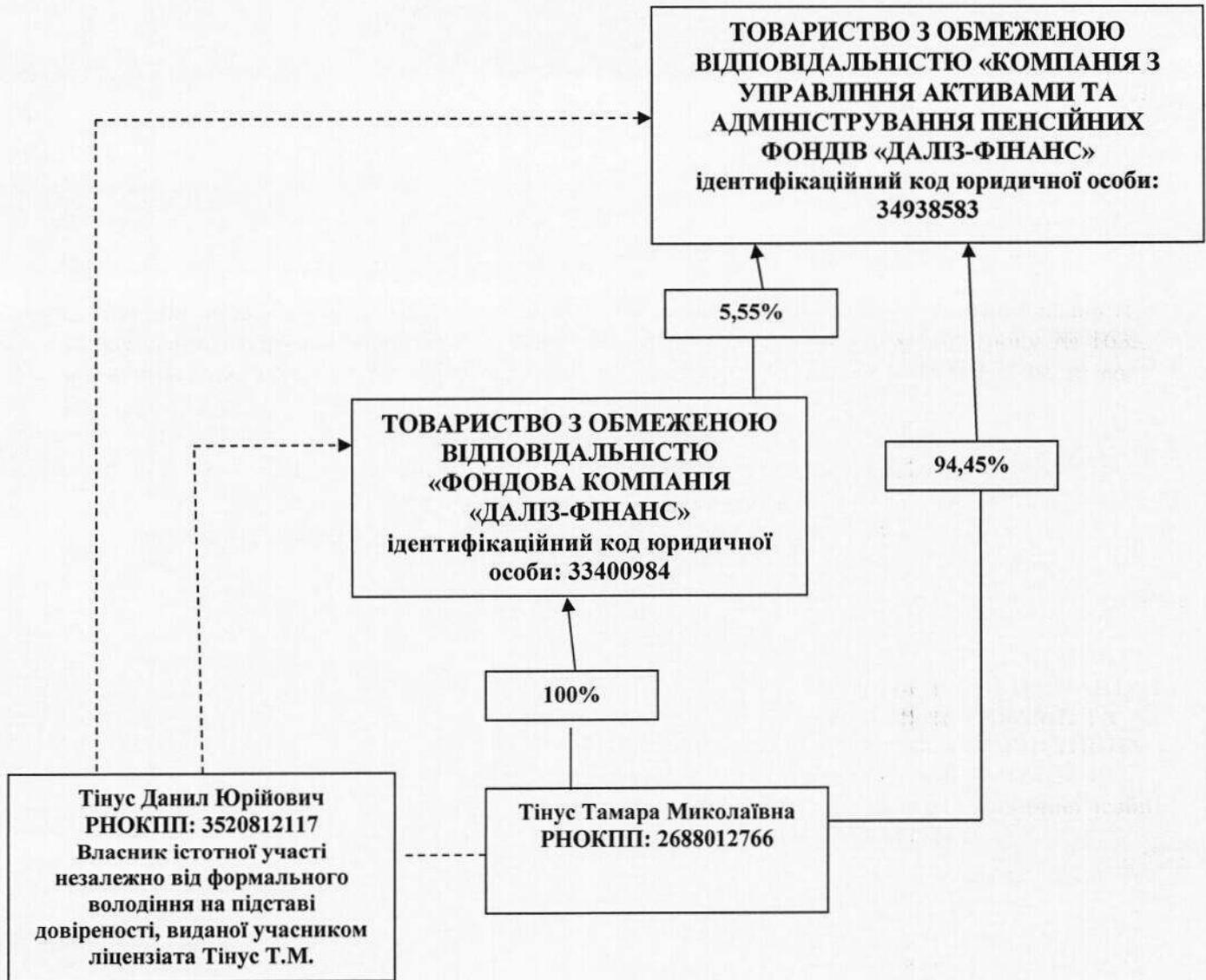
Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100

На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**, в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/3639, та має наступний вигляд:

**Схематичне зображення структури власності  
клієнта – юридичної особи  
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 «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не є контролером та не є підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» є учасником небанківської фінансової групи «ГРУПА

КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідно до Рішення НКЦПФР від 24 грудня 2020 року № 848.

**Щодо наявності материнських або дочірніх компаній**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** не має дочірніх компаній та не є материнською компанією станом на дату аудиту.

**Щодо розрахунку пруденційних показників**

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) Товариство розраховує наступні показники:

Таблиця 2

Показник	Розрахунок	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2025 року
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 ≥ 0,5	1,1558

Станом на 31 грудня 2025 року показник нормативу ліквідності активів Товариства відповідає нормативному значенню.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

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 Товариства в майбутніх періодах.

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

Інші події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

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

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

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

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та 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 Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок 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-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

**Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «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 Товариства приходить до висновку, що у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

**Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариства здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи та широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства 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.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариства продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Використовуючи звичайні процедури та згідно з аналізом фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудитору підстав сумніватись в здатності безперервно продовжувати свою діяльність до терміну закінчення діяльності Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази, розвитку політичної та безпекової ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

#### Інші питання

#### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ з/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	<b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»</b> 24.10.2018, №0791; <b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</b> 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна  100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Малета Юрій Юрійович  101732
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

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором № 10-7/12 від 10 грудня 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

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

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

провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік,
- Звіту про власний капітал за 2025 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік.

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»** на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 10.12.2025 р. – 30.01.2026 р.

**Аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101732)

**Юрій МАЛЕТА**

**Генеральний директор**

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

**Ольга ВЕЛИЧКО**



**Дата складання Звіту незалежного аудитора:**

**30 січня 2026 року**

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФОНДОВА КОМПАНІЯ "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 Посередництво за договорами по цінних паперах  
або товарах за КВЕД

Коди		
2026	01	01
33400984		
UA80000000000624772		
240		
66.12		

Середня кількість працівників<sup>2</sup> 10  
Адреса, телефон Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5, +380 (44) 278-20-82

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2025 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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	213	168
первісна вартість	1011	403	368
знос	1012	(190)	(200)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	1 624	1 624
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 837</b>	<b>1 792</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	733	1 099
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	29	39
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 635	14 600
Гроші та їх еквіваленти	1165	51 947	18 635
Рахунки в банках	1167	51 947	18 635
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>62 348</b>	<b>34 373</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>64 185</b>	<b>36 165</b>

24

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 626	10 626
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	610	887
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 589	16 845
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>22 825</b>	<b>28 358</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	86	7 163
розрахунками з бюджетом	1620	792	354
у тому числі з податку на прибуток	1621	773	354
розрахунками зі страхування	1625	17	-
розрахунками з оплати праці	1630	62	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44	63
Поточні забезпечення	1660	189	221
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	40 170	6
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>41 360</b>	<b>7 807</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>64 185</b>	<b>36 165</b>

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

МАРІЯ ІЩЕНКО

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

ТЕТЯНА ФАЄР

- 1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
- 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
33400984		

Підприємство

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2025 р.**

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	407 186	483 065
Зобов'язаність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(387 793)	(469 892)
<b>Саловий :</b>			
прибуток	2090	19 393	13 173
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 647	2 606
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 904	1 038
Адміністративні витрати	2130	(16 925)	(5 827)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1 423)	(1 325)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(966)	(1 125)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	6 692	8 627
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	745	1 646
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7 437	10 273
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 897)	(1 852)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5 540	8 421
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>5 540</b>	<b>8 421</b>

15

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	-
Витрати на оплату праці	2505	3 028	2 608
Відрахування на соціальні заходи	2510	627	506
Амортизація	2515	84	51
Інші операційні витрати	2520	14 596	3 987
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>18 348</b>	<b>7 152</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 "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"



МАРІЯ ІЩЕНКО

ТЕТЯНА ФАЄР

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

Дата (рік, місяць, число) 

2025	12	31
------	----	----

  
за ЄДРПОУ 

33400984
----------

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

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 

1801004
---------

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	406 566	414 716
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	91	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	221	19 172
Надходження від повернення авансів	3020	8	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 742	1 530
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	32 247	54 784
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(396 532)	(427 114)
Праці	3105	(2 480)	(1 983)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(640)	(517)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(8 080)	(5 849)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 389)	(2 240)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 691)	(3 609)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 610)	(1 294)
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	(66 845)	(9 692)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(33 312)</b>	<b>43 753</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(33 312)</b>	<b>43 753</b>
Залишок коштів на початок року	3405	51 947	8 187
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	7
Залишок коштів на кінець року	3415	18 635	51 947

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

МАРІЯ ІЩЕНКО

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

ТЕТЯНА ФАЄР



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
33400984		

Підприємство

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

### Звіт про власний капітал за 2025 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	10 626	-	-	610	11 589	-	-	22 825
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 626	-	-	610	11 589	-	-	22 825
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 540	-	-	5 540
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	277	(277)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	277	5 256	-	-	5 533
Залишок на кінець року	4300	10 626	-	-	887	16 845	-	-	28 358

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

МАРІЯ ІЩЕНКО

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

ТЕТЯНА ФАЄР



Handwritten mark or signature.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
33400984		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА  
КОМПАНІЯ "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	10 626	-	-	189	3 589	-	-	14 404
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 626	-	-	189	3 589	-	-	14 404
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 421	-	-	8 421
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	421	(421)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	421	8 000	-	-	8 421
Залишок на кінець року	4300	10 626	-	-	610	11 589	-	-	22 825

Директор ТОВ "ФК "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

МАРІЯ ІЩЕНКО

ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

ТЕТЯНА ФАСР



**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

**1. Інформація про компанію**

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

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

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті: [www.daliz.finance](http://www.daliz.finance).

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

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року складала 13 та 9 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
Тінус Тамара Миколаївна	100,00	100,00
Всього	100,00	100,00

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

**1.1. Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність**

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 22 травня 2022 року №341/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 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. Указом Президента України від 14 січня 2025 року № 26/2025 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 15 квітня 2025 року № 235/2025 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 09 травня 2025 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 14 липня 2025 року № 478/2025 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 07 серпня 2025 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 20 жовтня 2025 року № 793/2025 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 05 листопада 2025 року строком на 90 діб.

2025 рік економіка України завершила у стані стриманої, але вразливої макрофінансової рівноваги, сформованої в умовах четвертого року повномасштабної війни. Державні фінанси залишалися критично залежними від зовнішньої допомоги, тоді як значна частина оборонних витрат і фіскального навантаження фактично перекладалася на населення та бізнес. Попри численні міжнародні переговори й політичні сигнали щодо можливого завершення війни або запуску нових фінансових механізмів підтримки, доступ до ресурсів партнерів упродовж року ускладнювався. Скорочення обсягів очікуваного фінансування з боку Європейського Союзу стало додатковим підтвердженням того, що зовнішня підтримка дедалі більше залежить від політичних компромісів і бюджетних обмежень самих донорів.

Економічна динаміка у 2025 році демонструвала ознаки уповільнення. Після зростання ВВП на 2,9% у 2024 році темпи відновлення знизилися приблизно до 2%, що відображало вичерпання ефекту післякризової адаптації, дефіцит робочої сили та обмежені інвестиції. Тимчасові сплески ділової активності, зокрема наприкінці року, були зумовлені окремими секторами — сільським господарством, торгівлею, будівництвом і переробкою — і не мали стійкого характеру. Інфляційне середовище залишалось напруженим: після пікових значень навесні річна інфляція сповільнилася до однозначних показників, однак продовжувала суттєво перевищувати довоєнні цілі центрального банку, формуючи тиск на купівельну спроможність та витрати бізнесу.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Валютний ринок у 2025 році залишався відносно стабільним завдяки рекордним міжнародним резервам і активним інтервенціям Національного банку. Фактичний курс гривні виявився міцнішим за бюджетні припущення, що дозволило уникнути різких девальваційних шоків і зберегти довіру до фінансової системи. Водночас ця стабільність мала значною мірою адміністративний характер і спиралася на зовнішнє фінансування, а не на фундаментальне поліпшення платіжного балансу. Ринок праці у 2025 році продовжував реагувати на демографічні втрати та міграцію, що проявлялося у швидкому зростанні номінальних зарплат, нерівномірному міжрегіональному розподілі доходів і зростанні витрат бізнесу без відповідного підвищення продуктивності праці.

У 2026 році макроекономічне середовище України, за базовим сценарієм, залишатиметься загалом стабільним, але з чіткими ознаками виснаження. Очікуване реальне зростання ВВП на рівні близько 1–1,5% свідчатиме не про відновлення, а про подальшу адаптацію економіки до тривалого воєнного стану. Навіть офіційні прогнози державних органів і міжнародних інституцій, які допускають вищі темпи зростання, ґрунтуються на припущенні збереження безперервної зовнішньої підтримки та відсутності нових масштабних шоків. Інфляція, за базовим сценарієм, наприкінці 2026 року залишатиметься на рівні близько 9%, що означає збереження структурного інфляційного тиску, пов'язаного з дефіцитом кадрів, податковою фіскалізацією та проблемами в енергетичному секторі. За таких умов монетарна політика залишатиметься обережною, а швидке пом'якшення фінансових умов виглядатиме малоімовірним.

Валютний курс у 2026 році, ймовірно, поступово слабшатиме до середньорічного рівня близько 44 гривень за долар США. Хоча різких коливань не очікується, фундаментальні зовнішні дисбаланси залишатимуться значними. Дефіцит торгового балансу може перевищити чверть ВВП, що відображає обмежений експортний потенціал, високі виробничі витрати та зростаючу залежність від імпорту. Поки ці дисбаланси фінансуються за рахунок міжнародної допомоги, ризики залишаються відкладеними, однак у середньостроковій перспективі вони формують потенціал для девальваційного тиску.

Фіскальна позиція у 2026 році залишатиметься критично напруженою. Дефіцит бюджету, за оцінками, сягне близько 21% ВВП, а державний борг перевищить 115% ВВП, що стане історичним максимумом для України. Висока частка боргу, номінованого в іноземній валюті, посилює чутливість державних фінансів до курсових змін і обмежує можливості для фінансування розвитку без пролонгації або перегляду умов зовнішньої підтримки. Посилення податкового тиску, яке розглядається державою як спосіб збалансувати бюджет, несе ризики подальшої тінізації економіки та стримування приватних інвестицій.

На цьому тлі ключовим довгостроковим обмеженням залишається демографічна ситуація. Значний чистий відтік населення та очікуване подальше скорочення робочої сили у 2026 році формують стійкий дефіцит кадрів, який уже став головним фактором, що стримує виробництво і знижує потенціал зростання. Зростання заробітних плат підтримує споживчий попит, але одночасно посилює інфляційний тиск і знижує конкурентоспроможність українських компаній. Водночас оборонно-промисловий комплекс залишається одним із небагатьох секторів із суттєвим нереалізованим потенціалом, який за умов відкриття експортних ринків міг би стати джерелом додаткової валютної виручки та частково зменшити зовнішні дисбаланси.

З інвестиційної точки зору економіка України у 2026 році зберігатиме умовну стабільність завдяки масштабній зовнішній підтримці, однак це буде стабільність виснаження, а не розвитку. Ресурси концентруватимуться на утриманні системи в робочому стані, а не на створенні фундаменту для довгострокового зростання. Базовий сценарій передбачає повільне зростання під тиском війни, контрольоване ослаблення гривні та постійні фіскальні й демографічні ризики. Водночас навіть обмежене покращення безпекової ситуації або зміни у доступі до зовнішніх ринків можуть істотно змінити траєкторію економіки та створити можливості для інвесторів, готових працювати з підвищеною невизначеністю та довшим горизонтом окупності.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### 2.2. Розкриття нових стандартів

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створити внутрішню суперечність.	01.01.2026
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027
---	--	------------

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

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії 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. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2026 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

## **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 січня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

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

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

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

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

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

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

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

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

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

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

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

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

##### **Класифікація фінансових активів**

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, 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.

Товариство 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, Товариство 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, безвідклично рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Незважаючи на положення пунктів 4.1.1-4.1.4 МСФЗ 9, Товариство 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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»  
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***

Товариство 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

Товариство 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***

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

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

Товариство не проводить перекласифікацію жодних фінансових зобов'язань.

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

Товариство 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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

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

Для переоцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень зміни індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Товариство 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 Товариство 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 Товариство 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.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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 Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства 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, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі 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, визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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 Товариство 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. Товариством також застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо 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 Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за 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 Товариство оцінює, в якому обсязі 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 Товариства 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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 Товариство 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***

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

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

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

#### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

**3.6. Облікові політики щодо оренди**

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

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

*Визнання та первісна вартість.*

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

*Первісна вартість активу з права користування.*

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

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

*Первісна вартість орендного зобов'язання.*

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

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

ціну виконання можливості придбання, якщо орендар 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 користування.*

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки

або

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

*Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.*

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

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

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

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

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

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати Товариства визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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.

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

30

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2026 році. Товариство прийняло рішення по можливості

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
мінімізувати негативний вплив зазначених подій на показники фінансової звітності. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

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

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

При оцінці справедливої вартості фінансових і нефінансових активів та зобов'язань використовуються, наскільки це можливо, вхідні дані, які спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які використовуються при визначенні оцінки справедливої вартості, класифікуються як дані різного рівня на основі того, у якій мірі вхідні 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 вхідні дані, які спостерігаються на ринку, крім даних Рівня 1;
- Рівень 3: вхідні дані, які не спостерігаються на ринку (тобто не отримані з ринкових даних).

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що 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 керівництво Товариства використовувало 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, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

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

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
 знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.	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 інші методи оцінки
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості очікуваної грошової компенсації (погашення,	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

	тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки), подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з урахуванням резервів від знецінення		
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**

тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дата оцінки								
Інструменти капіталу (частки)	-	-			1 624	1 624	1 624	1 624
Фінансові інструменти(ОВДП)	-	-	14 600	9 635	-	-	14 600	9 635
Грошові кошти	-	-	18 635	51 947	-	-	18 635	51 947

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

За період 01.01 – 31.12.2025р. переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис. грн

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Інструменти капіталу (частки)	1 624	1 624	1 624	1 624
Фінансові інструменти(ОВДП)	14 600	9 635	14 600	9 635
Грошові кошти	18 635	51 947	18 635	51 947
Дебіторська заборгованість	1 099	737	1 099	737
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 163	86	7 163	86

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

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

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

Станом на 31 грудня 2025 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 168 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби представлені:

- офісною технікою, офісним обладнанням та офісним меблями балансовою вартістю 213 тис. грн.

**6.2. Інші фінансові інвестиції**

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
	х	Номінальна вартість частки	
5,55 % ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	1035	1 624	1 624
<b>Всього</b>	<b>х</b>	<b>1 624</b>	<b>1 624</b>

Станом на 31.12.2025 року фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

**6.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість**

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Дебіторська заборгованість	1125	1 147	764
Резерв під очікувані кредитні збитки	1125	(48)	(31)
Інша дебіторська заборгованість	1155	-	4
<b>Всього</b>	<b>х</b>	<b>1 099</b>	<b>737</b>

Товариство не має жодних забезпечень понад заборгованість представлену в балансі.

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

Станом на 31.12.2025 р. поточна дебіторська заборгованість складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 1 116 тис. грн.;

- заборгованості фізичних та юридичних осіб по наданих послугах інвестиційною фірмою на загальну суму 31 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 48 тис. грн.

Оскільки дебіторська заборгованість є короткостроковою, вплив амортизації є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

**6.4. Дебіторська заборгованість за виданими авансами, тис. грн (Рядок в Звіті про фінансовий стан 1130)**

Станом на 31.12.2025 р. до складу дебіторської заборгованості по виданим авансам в розмірі 39 тис. грн. відноситься передоплата за послуги для здійснення діяльності.

**6.5. Поточні фінансові інвестиції**

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики UA4000207518	1160	-	5 902
Облігації внутрішньої державної позики UA4000229264	1160	-	775
Облігації внутрішньої державної позики UA4000230809	1160	2 054	805
Облігації внутрішньої державної позики UA4000231559	1160	1 517	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000232177	1160	3 085	1 844
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234215	1160	35	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234223	1160	5 433	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000232607	1160	-	309
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234413	1160	2 476	-
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>14 600</b>	<b>9 635</b>

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

Станом на 31.12.2025 р. в торговельному портфелі Товариства знаходяться:

- облігації внутрішньої державної позики UA4000230809, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 1 950 штук;

облігації внутрішньої державної позики UA4000231559, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 1 500 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000232177, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 3 000 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000234215, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 35 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000234223, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 5 410 штук;

- облігації внутрішньої державної позики UA4000234413, середньострокові відсоткові номіналом 1000,00 грн у кількості 2 291 штук

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. Розрахунок справедливої вартості облігацій здійснювався відповідно до біржового курсу наведеного на сайті Професійної Асоціації учасників ринків капіталів та деривативів ([www.pard.ua](http://www.pard.ua)), а у разі відсутності біржового курсу за даними сайту Національного банку України (Справедлива вартість облігацій) станом на звітну дату.

42

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

**6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Рахунки в банках в грн.	1165	18 635	51 947
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>18 635</b>	<b>51 947</b>

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024 р. на поточних рахунках у банках обліковуються за справедливою вартістю грошові кошти на суму 18 635 тис. грн. 51 947 тис. грн. відповідно. Керівництво вважає, що справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

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

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 10 626 тис. грн та 10 626 тис. грн. відповідно.

Структура власного капіталу:

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Статутний капітал	1400	10 626	10 626
Резервний капітал	1415	887	610
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16 845	11 589
<b>Всього власний капітал</b>	<b>x</b>	<b>28 358</b>	<b>22 825</b>

Протягом 2025 року станом на 31.12.2025 р. Товариством отримано 5 540 тис. грн. чистого прибутку. За рахунок нерозподіленого прибутку здійснено відрахування до резервного капіталу на суму 277 тис. грн.

**6.8. Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	7 163	86
Розрахунки з бюджетом	1620	354	792
Розрахунки зі страхування	1625	-	17
Розрахунки з оплати праці	1630	-	62
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	63	44
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	221	189
Інші поточні зобов'язання	1690	6	40 170
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>7 807</b>	<b>41 360</b>

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

Станом на 31.12.2025 р. до складу поточної кредиторської заборгованості відноситься заборгованість за послуги для здійснення діяльності на загальну суму 7 163 тис. грн. До складу поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відноситься заборгованість з податку на прибуток в сумі 354 тис. грн.

43

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2025 р. до складу інших поточних зобов'язань відносяться кошти для виплати доходів/сум погашення за цінними паперами на суму 6 тис. грн.

**6.9. Дохід від здійснення основної діяльності**

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Дохід від продажу торгівельних цінних паперів	2000	388 813	470 685
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	4 908	8 975
Дохід від надання брокерських послуг	2000	13 465	3 405
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>407 186</b>	<b>483 065</b>

**6.10. Собівартість реалізованої продукції**

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Собівартість реалізованих торгівельних цінних паперів	2050	(387 793)	(469 892)
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>(387 793)</b>	<b>(469 892)</b>

**6.11. Адміністративні витрати**

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Витрати на персонал	2130	(3 419)	(2 990)
Витрати на обслуговування	2130	(13 422)	(2 786)
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2130	(84)	(51)
<b>Всього</b>	<b>x</b>	<b>(16 925)</b>	<b>(5 827)</b>

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

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю	2120	1 904	1 038
Дохід отриманий на залишок коштів на рахунку	2120	3 742	1 530
Інші операційні доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)	2120	1	26
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	2120	-	5
Дохід у вигляді курсової різниці	2120	-	7
Інші фінансові доходи(купонний	2220	745	1 646

44

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

дохід по ОВДП)			
<b>Всього інших доходів</b>	<b>x</b>	<b>6 392</b>	<b>4 252</b>
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	(966)	(1 125)
Інші операційні витрати ( добровільне медичне страхування працівників)	2180	(236)	(124)
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки	2180	(53)	(44)
Витрати на відшкодування судового збору	2180	(17)	
Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості	2180		(32)
Витрати від визнання штрафів, адміністративно-господарських санкцій та пені	2180	(151)	-
<b>Всього інших витрат</b>	<b>x</b>	<b>(1 423)</b>	<b>(1 325)</b>

**6.13. Податок на прибуток**

Товариством протягом 2025 року отриманий прибуток до оподаткування в сумі 7 437 тис. грн. та нараховано податку на прибуток за ставкою 25% - 1 897 тис. грн.

**7. Розкриття іншої інформації**

**7.1. Умовні зобов'язання**

**7.1.1. Судові позови.**

Станом на 31.12.2025 року проти Товариства не відкрито судових проваджень та Товариство не має судових спорів.

**7.1.2. Оподаткування**

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

**7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки складають 29 тис. грн.

UX

## **7.2. Операції з пов'язаними особами.**

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

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

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

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

- Тінус Тамара Миколаївна;
- Тінус Юрій Вікторович;
- Тінус Данил Юрійович;
- Іщенко Марія Володимирівна;
- Солодько Юлія Вікторівна;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЛІЗ ГРУП»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЛІЗ АКАДЕМІ».

Протягом 2025 року нараховано заробітної плати директору Іщенко Марії Володимирівні – 481 тис. грн., заступнику директора Солодько Юлії Вікторівні – 266 тис. грн.

Витрати на оренду нежитлового приміщення за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року, де знаходиться офіс в ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» становили 120 тис. грн.

Протягом 2025 року інвестиційною фірмою надано брокерських послуг ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» - 44 тис. грн., ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП» - 122 тис. грн.

Протягом 2025 року депозитарною установою було надано депозитарних послуг ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» - 19 тис. грн., ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП» - 51 тис. грн.

Протягом 2025 року станом на 31 грудня 2025 року Товариством продано фінансових інструментів ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП» на 9 971 тис. грн. та придбано фінансових інструментів на 17 256 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. поточна кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаною особою ТОВ «ДАЛІЗ АКАДЕМІ» становить 560 тис. грн.

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

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

Станом на 31.12.2025 р. прострочена чи безнадійна дебіторська та кредиторська заборгованості за операціями з пов'язаними особами відсутні.

## **7.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками**

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Згідно провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, провадження професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність, провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, Товариство визначило свої суттєві та специфічні ризики: кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, ризик втрати ділової репутації, стратегічний ризик.

Відповідно для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків, у Товаристві є система внутрішнього контролю, що включає підсистеми: комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту з урахуванням особливостей діяльності Товариства, характеру та обсягів операцій, що здійснюються Товариством під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме з торгівлі фінансовими інструментами за наступними напрямками: субброкерська діяльність, брокерська діяльність, дилерська діяльність та депозитарну діяльність депозитарної установи, передбачених Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку. Товариство керується «Положенням про управління ризиками», затверджене Рішенням Єдиного Учасника № 94/1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» від 29.10.2024 року (далі - Положення СУР), та включає такі елементи:

- визначення основних принципів управління ризиками професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності депозитарної установи;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо мінімізації ризиків та ліквідації негативних наслідків виявлених ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- заходи щодо запобігання виникненню та врегулювання конфлікту інтересів;
- моніторинг та дотримання пруденційних нормативів і заходи у разі їх відхилення від встановлених показників;
- формування управлінської структури ліцензіата, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих ліцензіатом основних принципів управління ризиками;
- контроль за ефективністю управління ризиками.

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

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

Основним методом оцінки кредитного ризику Товариства є щомісячний розрахунок **Нормативу концентрації кредитного ризику**, який визначається окремо щодо кожного контрагента Товариства як відношення суми всіх її активів, що становлять вимоги до такого контрагента, до розміру її регулятивного капіталу.

Значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами, становить не більше 25%. При цьому значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента не має бути від'ємним.

Значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами, становить не більше 100%. При цьому значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента не має бути від'ємним.

Для розрахунку нормативу концентрації кредитного ризику контрагентом Товариства вважається будь-яка особа, до якої Товариство має вимоги, що представлені у вигляді активів Товариства: частки у статутному капіталі юридичних осіб, цінні папери та доходи, нараховані за ними, крім державних цінних паперів, цінних паперів, гарантованих державою, та доходів, нарахованих за ними (в тому числі цінних паперів, емітованих (випущених) іноземною державою або відповідним державним органом іноземної держави, яка має міжнародний кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за класифікацією міжнародного рейтингового агентства,

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
яке включене до переліку міжнародних рейтингових агентств, визнаних Комісією), дебіторська заборгованість; грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках, а також доходи, нараховані за ними.

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

1. Норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, який не є банком або торговцем цінними паперами:

- **станом на 31.12.2025 року** склав **7,1916%** до ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (ЄДРПОУ 34938583). Сума активів, що становить вимогу - 1 624 000,00 грн., (частка у статутному капіталі цього контрагента). Даний показник відповідає нормативу.
- **станом на 31.12.2024 року** ризик до цього ж контрагента становив **11,2154 %**, що також відповідало нормі.

Отже, ризик концентрації щодо контрагентів, які не є банками або торговцями цінними паперами, залишається в межах нормативних значень, встановлених чинним законодавством.

2. Норматив концентрації кредитного ризику щодо контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами:

- **станом на 31.12.2025 року** становить **52,1266 %** до АТ "АСВІО БАНК" (ЄДРПОУ 09809192). Сума активів, що становить вимогу 11 771 102,40 грн. (грошові кошти на поточному рахунку банку). Даний показник не перевищує граничне значення.
- **станом на 31.12.2024 року** найбільший ризик був щодо АТ «КРЕДОБАНК» (ЄДРПОУ 09807862) становив **355,3958%** та значно перевищував норму.

Таким чином, станом на 31.12.2025 р. Товариству вдалося суттєво знизити ризикову концентрацію активів на одного контрагента та привести показник у відповідність до нормативу, шляхом закриття своїх грошових зобов'язань перед клієнтами.

**2. Ризик дефолту Товариства** – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів. На даний момент Товариство тримає в портфелі тільки високоліквідні активи (ОВДП), які 100% гарантуються державою, тому даний вид ризику відсутній.

**3. Ринкові ризики Товариства** – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, внаслідок несприятливої зміни ринкової вартості (ціни) фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринкові ризики включають:

- **процентний ризик портфелю Товариства** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансових інструментів коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Він є важливим фактором для боргових цінних паперів, таких як облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), оскільки їхня ціна змінюється у відповідь на коливання процентних ставок.

Станом на **31.12.2025 року** у володінні Товариства знаходяться поточні боргові фінансові інструменти номіновані в національній валюті – гривні (виключно Облігації внутрішньодержавної позики України), із загальною справедливою вартістю **14 600 470,03 грн.**

Для порівняння, станом на **31.12.2024 року** загальна справедлива вартість портфелю боргових цінних паперів (виключно Облігації внутрішньодержавної позики України) становила **9 634 535,08 грн.**

Зіставлення даних за два періоди свідчить про зростання обсягу інвестицій Товариства в боргові фінансові інструменти, що підвищує його чутливість до змін ринкових процентних ставок. Процентний ризик залишається суттєвим.

- **пайовий ризик**, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери. Основним методом оцінки такого ризику є аналіз фінансового стану емітентів наявних фінансових

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
інструментів, аналіз торгівлі таких цінних паперів на біржових та позабіржових ринках. Та у разі виявлення в результаті аналізу, пайового ризику, Товариство одразу буде здійснювати реалізацію таких фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року Товариство не володіло такими поточними фінансовими інструментами. Відповідно пайовий ризик був відсутній.

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

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

Станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року в портфелі Товариства інвестицій номінованих в іноземній валюті не було, тому ризик також був відсутній.

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

Станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року Товариство не мало ні фінансових активів, ні фінансових зобов'язань у похідних фінансових інструментах, базовим активом яких є товари. Відповідно товарний ризик був відсутній.

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

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

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

Ризик ліквідності пов'язаний з такими фінансовими інструментами Товариства:

- кошти на поточних рахунках, а також депозити до запитання та строкові депозити, за умовами яких кошти можуть бути повернуті на вимогу в будь-який час у повному обсязі, в банках, крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації;

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

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

**Станом на 31.12.2025 р.** коефіцієнт абсолютної ліквідності Товариства становить **4,2573**, що перебуває в межах норми (не менше 0,2). **Станом на 31.12.2024 р.** ризик ліквідності складав **1,4889**, що також відповідало нормативним вимогам.

Згідно вище сказаного можна сказати, що показники в поточному періоді кращі, ніж в попередньому.

**Фінансовий леверидж** (співвідношення власного та залученого капіталу) свідчить про рівень фінансової незалежності Товариства та його здатність покривати боргові зобов'язання.

**Станом на 31.12.2025 р.** коефіцієнт фінансового левериджу становить **0,2753**, що відповідає нормативу (від 0 до 3). **Станом на 31.12.2024 р.** коефіцієнт складав **2,7899**, що також відповідало нормі.

Значення показника залишається в межах допустимих нормативів. Товариство зберігає фінансову стійкість та контрольований рівень кредитного навантаження.

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

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні діяльності. Для мінімізації даного ризику Товариство проводить ряд заходів:

- 1. Дотримання законодавства та нормативних вимог** (постійний моніторинг змін у законодавстві, вчасне оновлення внутрішніх політик та процедур відповідно до чинних нормативних актів, проведення юридичних аудитів для оцінки відповідності діяльності законодавчим нормам)
- 2. Якісне юридичне супроводження угод і діяльності** (використання типових договорів, розроблених юристами з урахуванням ризиків, чітке визначення прав та обов'язків сторін у договорах для уникнення неоднозначного трактування, перевірка контрагентів на благонадійність перед підписанням угод (комплаєнс-аналіз, перевірка в державних реєстрах)).
- 3. Комплаєнс та внутрішній контроль** (наявність комплаєнс-офіцера, який контролює відповідність діяльності правовим нормам, запровадження внутрішніх політик із протидії корупції, конфлікту інтересів, фінансовому моніторингу, регулярні тренінги для співробітників щодо законодавчих вимог та юридичних ризиків).

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

- 1. Захист від програмних і технічних збоїв** (використання резервного копіювання даних (щоденне, щотижневе копіювання на зовнішні сервери та хмарні сховища), використання систем автоматичного відновлення даних, контроль за своєчасним оновленням програмного забезпечення).
- 2. Кібербезпека та захист інформації** (використання систем багаторівневої аутентифікації для доступу до інформаційних ресурсів, встановлення та антивірусного захисту, моніторинг та виявлення підозрілих активностей у системі, обмеження доступу до

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
конфіденційної інформації за рівнями привілеїв, шифрування даних під час зберігання та передачі).

- 3. Захист комунікацій та зв'язку** (використання захищених каналів зв'язку для передавання даних, резервні канали зв'язку на випадок відмови основного інтернет-провайдера).
- 4. Організаційні заходи** (регулярне навчання персоналу щодо кіберзагроз та безпечної роботи з інформаційними системами, розробка плану дій у разі IT-інцидентів, проведення аудиту інформаційної безпеки).

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

- 1. Навчання та підвищення кваліфікації персоналу** (внутрішні та зовнішні тренінги, залучення кваліфікованих коучів, психологів та профільних фахівців відповідно до посадових обов'язків співробітників, участь працівників у професійних курсах та освітніх програмах).
- 2. Запровадження ефективного комплаєнс-контролю** (відповідальний працівник за комплаєнс, здійснює постійний моніторинг дотримання внутрішніх правил і нормативних вимог, здійснюється аналіз та моніторинг скарг для виявлення потенційних порушень і запобігання їм у майбутньому).

Також відповідно до чинного законодавства, Товариство розраховує коефіцієнт покриття операційного ризику, який відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки. **Станом на 31.12.2025 року** розрахована величина вимоги до капіталу Товариства під операційний ризик становить **1 569 296,21 грн.** (нормативне значення – більше 1).

Результат розрахунку свідчить, що Товариство має достатній рівень власних коштів для покриття операційних ризиків. Це підтверджує стабільність фінансової діяльності компанії та ефективне управління ризиками.

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія Російської Федерації проти України, що спричинила значні людські, економічні та фінансові втрати. У відповідь на це Україна запровадила воєнний стан, а багато підприємств і фінансових установ зіткнулися з безпрецедентними викликами, включаючи:

- скорочення виробничих потужностей та логістичних ланцюгів;
- зменшення ділової активності та купівельної спроможності населення;
- девальвацію національної валюти та зростання інфляції;
- зниження обсягів іноземних інвестицій і відтік капіталу;
- зміну державних пріоритетів у бюджетній політиці, спрямовану на фінансування оборонного сектору та гуманітарних потреб.

Попри складні макроекономічні умови, економіка України демонструє ознаки адаптації та відновлення. Протягом звітного періоду вжито заходів для стабілізації фінансового сектору, залучення міжнародної допомоги та підтримки ключових галузей економіки.

Товариство також зазнало впливу війни. Найбільш, що вплинуло на роботу це:

- **Зменшення активної торгівлі цінними паперами** – зниження ліквідності на фондовому ринку через невизначеність та обережність інвесторів.
- **Скорочення інвестицій у цінні папери** – як з боку внутрішніх, так і зовнішніх клієнтів через високий рівень ризиків та нестабільність фінансового ринку.
- **Зменшення кількості клієнтів** – як серед фізичних, так і юридичних осіб, які можуть втрачати платоспроможність або змінювати інвестиційні стратегії.
- **Технічні ризики** – кібератаки, перебої у зв'язку чи роботі фінансових систем через військові дії.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**

Невизначеність, пов'язана з воєнними діями, може впливати на майбутні фінансові результати компанії. Менеджмент продовжує уважно стежити за ситуацією, оцінювати ризики та проводити адаптаційні заходи для збереження фінансової стійкості та мінімізації ризиків:

- Диверсифікація портфеля інвестицій, зокрема за рахунок більш стійких фінансових інструментів.
- Посилення моніторингу ринкових ризиків та оцінки фінансової стійкості контрагентів.
- Оптимізація операційних витрат та пошук альтернативних джерел фінансування.
- Використання хеджування валютних та процентних ризиків.
- Підвищення рівня кібербезпеки та забезпечення безперебійної роботи ІТ-інфраструктури.
- Тісна співпраця з регуляторними органами та міжнародними партнерами для своєчасного реагування на зміни у фінансовому секторі.
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації та розробка планів дій на випадок подальшої ескалації ризиків.

Також з метою забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності професійних учасників ринку капіталу, особливо в умовах воєнного стану та економічної нестабільності, НКЦПФР було прийнято рішення про дотримання ще одного пруденційного нормативу – нормативу ліквідності активів. Цей показник визначає мінімальну частку ліквідних активів, які повинні мати професійні учасники ринку цінних паперів, щоб гарантувати можливість виконання своїх фінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2025 р. норматив ліквідності активів становить 1,1558, що перебуває в межах норми (не менше 0,5%). Станом на 31.12.2024 р. норматив був 0,9191, що також відповідав вимогам, але був трохи нижчим.

Збільшення нормативу ліквідності у 2025 році свідчить про зменшення зобов'язань Товариства перед клієнтами. Товариство активно працює над збільшенням показника високоліквідних активів, постійно контролює структуру активів і забезпечує необхідний рівень ліквідності для належного виконання зобов'язань перед усіма контрагентами.

Метою системи управління ризиками інвестиційної компанії є:

1. **Забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності** – підтримка достатнього рівня ліквідності та капіталу для виконання зобов'язань перед клієнтами та партнерами.
2. **Захист активів компанії та клієнтів** – мінімізація можливих втрат, пов'язаних із ринковими, кредитними, валютними, операційними та іншими ризиками.
3. **Ідентифікація, оцінка та контроль ризиків** – своєчасне виявлення факторів, що можуть негативно вплинути на фінансові результати компанії, їх аналіз та розробка заходів реагування.
4. **Дотримання законодавчих та регуляторних вимог** – відповідність нормам НКЦПФР, включаючи нові пруденційні показники, норматив ліквідності активів та інші регуляторні вимоги.
5. **Підвищення довіри інвесторів та клієнтів** – зменшення рівня невизначеності та покращення прозорості діяльності компанії.
6. **Операційна безперервність та гнучкість** – забезпечення ефективної діяльності компанії навіть у кризових умовах, особливо в період воєнного стану та економічної нестабільності.
7. **Максимізація прибутковості при мінімізації ризиків** – збалансований підхід до прийняття інвестиційних рішень для досягнення оптимального співвідношення між ризиком та доходністю.

Суб'єктами системи управління ризиками Товариства є:

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

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Кожен суб'єкт виконує свою функцію в рамках системи управління ризиками, що дозволяє забезпечити комплексний підхід до виявлення, оцінки, мінімізації та контролю ризиків.

При управлінні ризиками Товариство в цілому дотримується таких принципів:

1. **Комплексний підхід** – управління ризиками охоплює всі аспекти діяльності Товариства, включаючи фінансові, операційні, ринкові, кредитні та регуляторні ризики.
2. **Системність і безперервність** – процес управління ризиками є постійним і включає регулярний моніторинг, оцінку та вдосконалення механізмів контролю.
3. **Прозорість і підзвітність** – рішення щодо ризиків приймаються на основі об'єктивних даних, а всі суб'єкти управління ризиками несуть відповідальність за свої дії.
4. **Дотримання законодавства та нормативних вимог** – система управління ризиками відповідає вимогам НКЦПФР, міжнародним стандартам та внутрішнім регламентам компанії.
5. **Рівновага між ризиком і дохідністю** – прийняття ризиків здійснюється лише у випадках, коли вони є виправданими з точки зору очікуваної вигоди.
6. **Диверсифікація ризиків** – уникнення концентрації ризиків у одному сегменті або активі шляхом розподілу інвестицій та зниження залежності від окремих факторів.
7. **Попереджувальний характер** – основна увага приділяється запобіганню ризикам, а не лише реагуванню на їхні наслідки.
8. **Гнучкість і адаптивність** – система управління ризиками оперативно адаптується до змін зовнішнього середовища, включаючи економічну нестабільність та воєнні виклики.
9. **Використання сучасних методів і технологій** – застосування фінансового моделювання, аналізу сценаріїв та автоматизованих систем моніторингу ризиків.
10. **Захист інтересів клієнтів і партнерів** – мінімізація ризиків, які можуть вплинути на збереження активів клієнтів та довгострокову співпрацю.

### 7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює огляд структури капіталу на постійні основі, для здійснення аналізу вартості капіталу та його ризиків. Основними принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених чинним законодавством України, диверсифікація активів, удосконалення системи управління ризиками.

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

- 1) інструменти капіталу (акції, облігації або інші цінні папери, а також запозичення та будь-які інші правочини, що мають наслідком збільшення власного капіталу юридичної особи) за умови, що вони відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 2) емісійний дохід, що належить до інструментів капіталу;
- 3) накопичені прибутки або збитки;
- 4) накопичений інший сукупний дохід;
- 5) інші резерви.

Станом на 31.12.2025 р. початковий капітал становить **22 581 751,81 грн.**, що відповідає нормативу (22 000 000, 00 грн.). Станом на 31.12.2024 р. показник був значно гіршим і складав - **14 480 044,72 грн.**

Значне покращення показника та приведення його у відповідність у 2025 році свідчить про активні дії Товариства щодо стабілізації фінансового стану.

Отже, фінансовий стан Товариства значно покращився у 2025 році у порівнянні з 2024 роком. Це підтверджується позитивною динамікою ключових фінансових показників, зокрема: приведенням початкового капіталу до нормативного рівня, зменшенням ризику концентрації, стабільними показниками ліквідності та левериджу. Така тенденція свідчить про ефективність

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**  
управлінських рішень, спрямованих на підвищення фінансової стабільності та зниження ризиків  
у діяльності Товариства.

**8. Події після дати балансу**

Після звітної дати, а саме 31.12.2025 р., не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

**Директор  
ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»**



**Марія ІЩЕНКО**

**Директор  
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»**



**Тетяна ФАЄР**

54



Пролито, прогумеровано та  
скріплено підписом і печаткою  
Ген. директора

Ген. директор

