



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Україна, 65082, м. Одеса, пров. Футуристів, буд 1, офіс 535, тел. +38 097 4938110, +38 063 9734080, www.afr.org.ua
IBAN: UA19328209000026006000009440 в АБ «Південний», МФО 328209, код ЄДРПОУ 20971605,
зарєстрована у Рєсєтрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ЩОДО КОМБІНОВАНОЇ (КОНСОЛІДОВАНОЇ) ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОМБІНОВАНОЇ (КОНСОЛІДОВАНОЇ) ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит комбінованої (консолідованої) фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 34938583) (далі - ГРУПА КОМПАНІЙ), 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 (надалі - фінансова звітність).

На нашу думку, перевірена комбінована (консолідована) фінансова звітність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності, в цілому, та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення аудиту фінансової звітності ГРУПИ КОМПАНІЙ ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором а саме ТОВ АФ «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277), яке 28 травня 2025 року висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2025 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях ГРУПИ КОМПАНІЙ.

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 848 від 24.12.2020 року за результатами розгляду документів, поданих контролером небанківської фінансової групи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про визнання небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 за № 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила визнати небанківську фінансову групу «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» з контролером Тінус Тамарою Миколаївною, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 668 від 28.05.2024 року та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 669 від 29.05.2024 року) та з наступним складом учасників:

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

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

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 150 від 02.03.2021 року «Про погодження ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідальною особою небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ- ФІНАНС» за результатами розгляду документів від 29.01.2021 року № 29/01-7 (вх. Комісії від 01.02.2021 № 22/434-АП), поданих небанківською фінансовою групою, до Національної комісії з цінних

паперів та фондового для погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 року за № 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила погодити ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ- ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 34938583), як відповідальну особу небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Комбінована (консолідована), фінансова звітність небанківської фінансової групи складається на підставі звітності учасників такої групи.

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

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

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

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

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

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, зі змінами, та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ГРУПИ КОМПАНІЙ

Відповідальність аудитора за аудит 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 ГРУПИ КОМПАНІЙ продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вияткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно «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.

1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» ТОВ «КУА АПФ»ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	34938583
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата державної реєстрації 19.03.2007 року Номер запису: 1 070 102 0000 027021
Види діяльності	66.30 Управління Фондами; 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 70.21 Діяльність у сфері зав'язків із громадськістю; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку	Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Рішення № 286 від 14.05.2013р., видане НКЦПФР Серія АЕ № 294609
Керівник Товариства	Ірина ОНАШКО

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

Інформація про Учасника Небанківської фінансової групи

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	33400984
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 49/5

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата державної реєстрації 29.03.2005 року Номер запису: 10701020000007114
Види діяльності	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний); 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у. ; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю; 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку	торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність - серія АЕ № 642051 від 25.05.2015 року, строк дії - 22.05.2015 року - необмежений; брокерська діяльність - серія АЕ № 642050 від 25.05.2015 року, строк дії - 22.05.2015 року - необмежений); депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи - серії АЕ № 294566 від 28.10.2014 року, строк дії - 12.10.2013 року - необмежений
Керівник Товариства	Марія ІЩЕНКО

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

2) думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника 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 N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390:

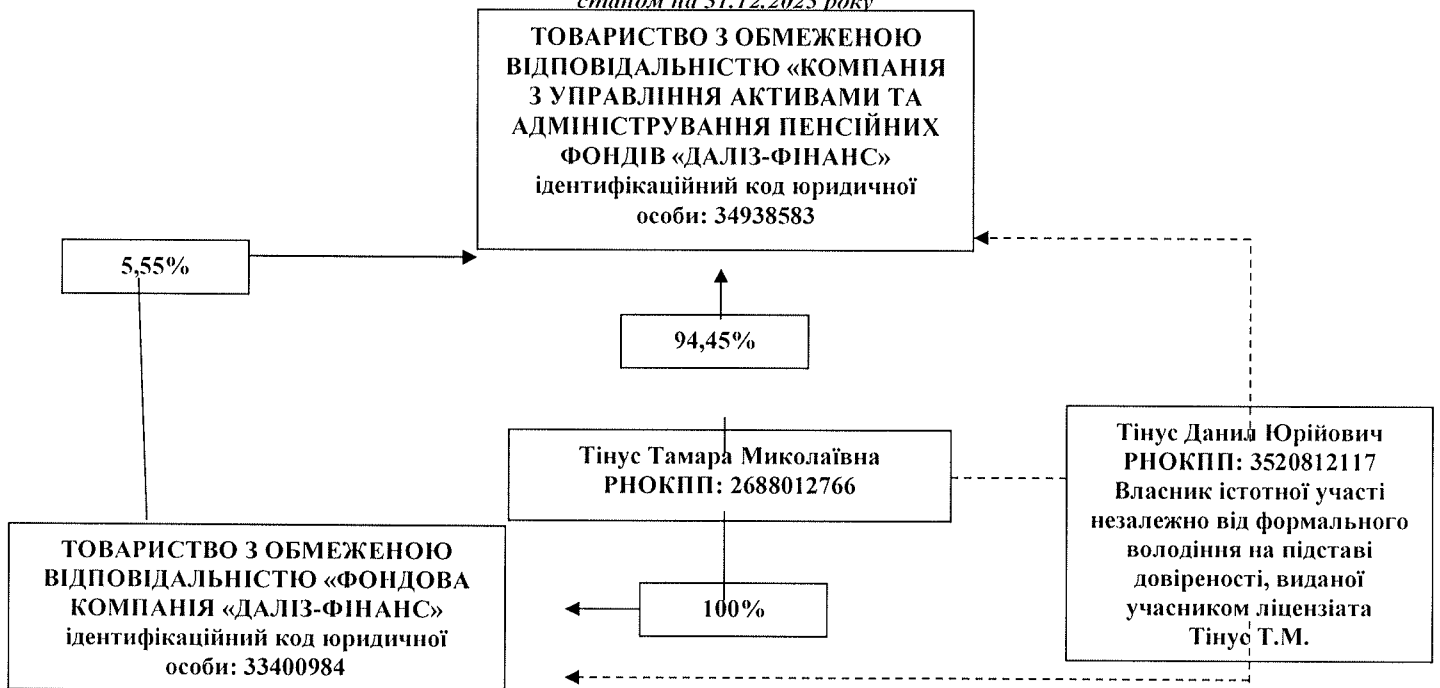
Станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024р. учасниками ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» були:

Учасники Товариства:	На 31.12.2025	На 31.12.2024
	Номінальна вартість частки Учасника, грн.	
Тінус Тамара Миколаївна	27 631 000,00	27 631 000,00
ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»	1 624 000,00	1 624 000,00

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року учасником ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» є наступна фізична особа, інформація про яку наведена

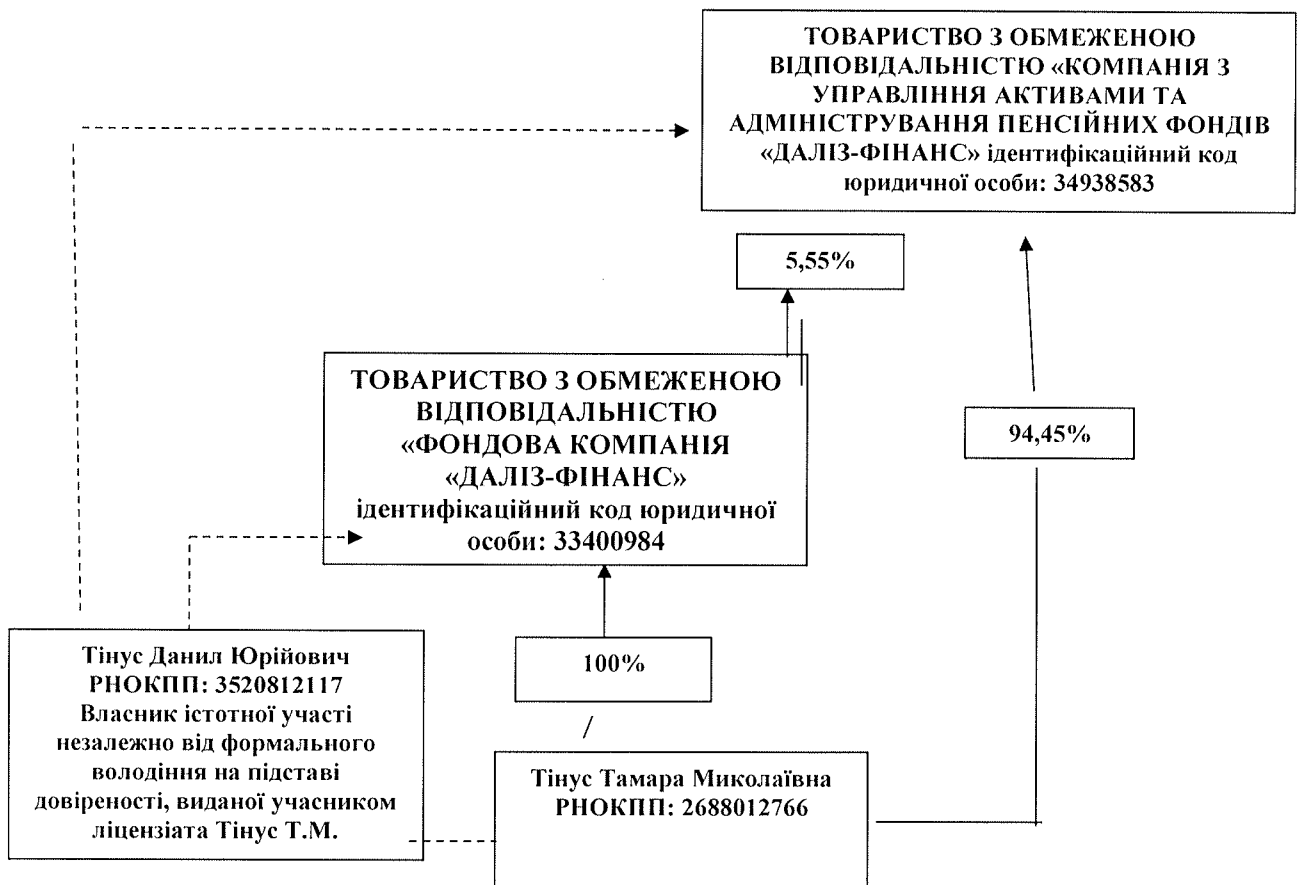
Учасник Товариства:	Станом на 31.12.2024року	Станом на 31.12.2025року
	Номінальна вартість частки Учасника, грн.	
Тінус Тамара Миколаївна	10 625 610,77	10 625 610,77

Схематичне зображення структури власності Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2025 року



Кінцевим бенефіціарним власником є: Тінус Тамара Миколаївна.

Схематичне зображення структури власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-» станом на 31.12.2025 року



Кінцевим бенефіціарним власником є: Тінус Тамара Миколаївна.

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2025 р. розкрита в повному обсязі, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.

Інформація про пов'язаних осіб та кінцевих бенефіціарних власників наведено в п.7.2. "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" приміток до річної фінансової звітності.

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

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

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 848 від 24.12.2020 року за результатами розгляду документів, поданих контролером небанківської фінансової групи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про визнання небанківської фінансової групи, відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 року № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 за № 618/23150 (зі змінами), Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила визнати небанківську фінансову групу «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» з контролером Тінус Тамарою Миколаївною, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 668 від 28.05.2024 року та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 669 від 29.05.2024 року) та з наступним складом учасників:

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

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

4) інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

У ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31.12.2025 року відсутні материнські та дочірні компанії.

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

Статутний капітал НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» на 31 грудня 2025 року складає 38 257 тис. грн., та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура власного капіталу:

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Статутний капітал	1400	38 257	38 257
Резервний капітал	1415	2 543	1 798
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57 287	43 149
Всього власний капітал	х	98 087	83 204

тис. грн

Протягом 2024 року Групою отримано 19 775 тис. грн. прибутку.
Протягом 2025 року Групою отримано 14 895 тис. грн. прибутку.

Неоплачений капітал ГРУПИ КОМПАНІЙ станом на 31 грудня 2025 року відсутній.

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

Частка держави у статутному капіталі ГРУПИ КОМПАНІЙ відсутня.

б) думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

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

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

Для 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 з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» розраховує наступні показники:

Показник	Розрахунок	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2025 року
Норматив ліквідності активів ТОВ КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	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	1,4761

Станом на 31.12.2025 року показник нормативу ліквідності активів Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідає нормативному значенню.

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

показники:

Показник	Розрахунок	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2025 року
Норматив ліквідності активів ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	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 31.12.2025 року показник нормативу ліквідності активів Товариства з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» відповідає нормативному значенню.

7) пов'язаних сторін та операцій з ними, які не були розкриті:

Перелік пов'язаних осіб та операції з ними розкрито в п. 7.2. Приміток до фінансової звітності в повному обсязі

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

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

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

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ";
- місцезнаходження:
65082, місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535.
- інформація про реєстрацію Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
zareєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в

розділі:

- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKOBИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
- Розділ «"СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKOBИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС»

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	20971605
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https:// www.afr.org.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту	договір № 18 про надання аудиторських послуг від 28.01.2026 р..
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Дата початку: 28.01.2026 р. Дата закінчення: 28.05.2026 р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
6	Завдання з надання обгрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Ключовий партнер
з аудиту



Майя ЛАЗОРЕНКО

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)
місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535

28 травня 2026 року

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

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2026	01	01
34938583		
UA80000000000624772		
240		
66.30		

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

Територія **Печерський район** за КАТОТТГ¹

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

Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД

Середня кількість працівників² **43**

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

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		-
первісна вартість	1001	11	-
накопичена амортизація	1002	(9)	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 285	1 955
первісна вартість	1011	3 846	3 928
знос	1012	(1 561)	(2 416)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 287	1 955
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	53 202	64 520
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	44	262
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 058	18
Поточні фінансові інвестиції	1160	13 782	19 192
Гроші та їх еквіваленти	1165	58 004	30 924
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	58 004	30 924
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	126 090	114 916
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	128 377	116 871

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38 257	38 257
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 798	2 543
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43 149	57 287
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	83 204	98 087
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 494	16 316
розрахунками з бюджетом	1620	1 472	871
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	70	-
розрахунками з оплати праці	1630	249	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44	63
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-

Поточні забезпечення	1660	770	852
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41 074	682
Усього за розділом III	1695	45 173	18 784
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	128 377	116 871

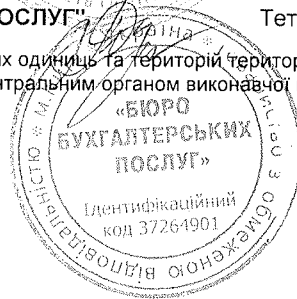
Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор 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
34938583		

Підприємство НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ "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	462 292	514 275
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(387 793)	(469 892)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	74 499	44 383
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	15 059	4 981
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(53 745)	(29 264)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(17 702)	(4 117)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18 111	15 983
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 471	3 132
Інші доходи	2240	269 271	260 974
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(83)	(117)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(268 860)	(255 799)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	19 910	24 173
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 015)	(4 398)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	14 895	19 775
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	14 895	19 775

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	248	201
Витрати на оплату праці	2505	11 441	10 623
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 376	2 174
Амортизація	2515	2 416	1 903
Інші операційні витрати	2520	54 966	18 480
Разом	2550	71 447	33 381

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна ФАЄР



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

Дата (рік, місяць, число)

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

за ЄДРПОУ

34938583

Підприємство НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "ГРУПА КОМПАНІЙ
"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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	458 397	443 740
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	192	76
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 265	20 503
Надходження від повернення авансів	3020	8	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 351	1 709
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	33 004	55 497
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(412 367)	(433 678)
Праці	3105	(9 241)	(8 185)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 435)	(2 215)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(13 260)	(10 519)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5 613)	(5 140)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 647)	(5 379)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 026)	(8 077)
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	(68 030)	(11 261)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(13 142)	47 590
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	254 621	212 934
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	371	997
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	74 676
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(268 930)	(97 127)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-

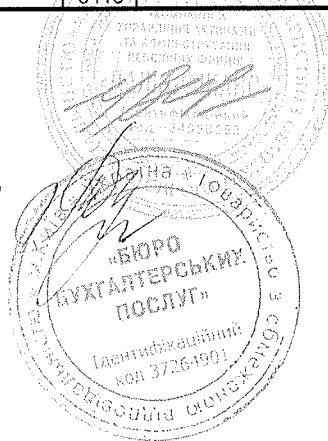
Інші платежі	3290	-	(189 811)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(13 938)	1 669
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(27 080)	49 259
Залишок коштів на початок року	3405	58 004	8 736
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	9
Залишок коштів на кінець року	3415	30 924	58 004

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна ФАЄР



Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	745	14 138	-	-	-	14 883
Залишок на кінець року	4300	38 257	-	-	-	2 543	57 287	-	-	-	98 087

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна ФАЄР



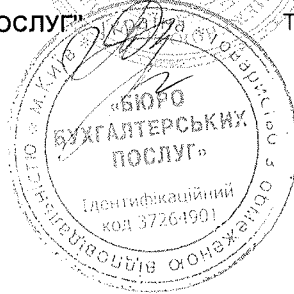
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(101)	-	-	(101)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	988	18 686	-	-	19 674
Залишок на кінець року	4300	38 257	-	-	1 798	43 149	-	-	83 204

Директор ТОВ "КУА АПФ "ДАЛІЗ-ФІНАНС"

Ірина ОНАШКО

Директор ТОВ "БЮРО БУХГАЛТЕРСЬКИХ ПОСЛУГ"

Тетяна ФАЄР



Примітки до консолідованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
за 2025 рік

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

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп та Рішення НКЦПФР №848 від 24.12.2020р., було визнано небанківську фінансову групу (далі- Група) з контролером Тінус Тамарою Миколаївною, Тінусом Данилом Юрійовичем (є контролером згідно рішення НКЦПФР № 668 від 28.05.2024 та рішення НКЦПФР № 669 від 29.05.2024) та наступним складом учасників:

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

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

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

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

Інформація про відповідальну особу Групи

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

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

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

Код за ЄДРПОУ 34938583

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Види діяльності:

66.30 Управління фондами (основний);

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

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

70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.

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

Контактна інформація:

телефон (044) 278-20-82

адреса електронної пошти kua@daliz.finance

адреса веб-сайту www.daliz.finance

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

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

Станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024р. учасниками ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» були:

Учасники Товариства:	На 31.12.2025	На 31.12.2024
	Номінальна вартість частки Учасника, грн.	
Тінус Тамара Миколаївна	27 631 000,00	27 631 000,00

ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс»	1 624 000,00	1 624 000,00
------------------------	--------------	--------------

Інформація про учасника небанківської фінансової групи

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

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

Код за ЄДРПОУ: 33400984

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

Код за ЄДРПОУ 33400984

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Види діяльності:

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

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

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

70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;

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

Голова виконавчого органу: Іщенко Марія Володимирівна

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

Контактна інформація:

телефон (044) 278-20-82

адреса електронної пошти fe@daliz.finance

адреса веб-сайту www.daliz.finance

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

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

Станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. учасниками ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» були:

Учасники Товариства:	На 31.12.2025	На 31.12.2024
	Номінальна вартість частки Учасника, грн	
Тінус Тамара Миколаївна	10 625 610,77	10 625 610,77

Економічне середовище, в якому учасники здійснюють діяльність

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 22 травня 2022 року №341/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 014 грудня 2022 року № 757/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 лютого 2023 року №

58/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 18 серпня 2023 року № 451/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 06 травня 2024 року № 271/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 23 липня 2024 року № 469/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 28 жовтня 2024 року № 740/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб. 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. Указом Президента України від 12 січня 2026 року № 41/2026 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 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 залишалося 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.

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 безперебійної 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 можливість 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. Основа складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Консолідована фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання комбінованого фінансового стану, комбінованих фінансових результатів діяльності та комбінованих грошових потоків Групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Ця консолідована фінансова звітність Групи за 2025 рік була підготовлена відповідно до вимог Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (Рішення НКЦПФР №431 від 26.03.13 зі змінами та доповненнями), відповідальною особою якої є ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» станом за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Групи за 2025 рік, є

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

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

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

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби учасники Групи не могли продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Діяльність Групи не схильна до суттєвих сезонних чи циклічних коливань на протязі звітного періоду.

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

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

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

Звітним періодом, за який формується консолідована фінансова звітність, вважається 2025 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року. Консолідована фінансова звітність Групи затверджена до випуску 01 травня 2026 року.

2.5. 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 посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються 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)
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	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

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ
обліку МСФЗ»		
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 створювати 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/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дostroкове застосування не здійснювалося.	01.01.2027
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). Дostroкове застосування відсутнє.	01.01.2027

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

Група проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Групи не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»,

випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Група розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Учасники Групи продовжать моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Групи.

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення

категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових активів

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

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

Група класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

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

Група визнає такі категорії фінансових активів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

в) договорів фінансової гарантії,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перекласифікація

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

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

Група не проводить перекласифікацію жодних фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив:

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

Метод оцінки справедливої вартості визначається для кожного активу окремо.

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

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

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

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

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

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

кон'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 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 торговельна дебіторська заборгованість, що виникає за реалізовані під час здійснення звичайної господарської діяльності за товари і послуги, і не торговельна (інша) дебіторська заборгованість. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

- перенесення строків погашення заборгованості;
- прострочення термінів оплати процентів за позикою або інших регулярних платежів за фінансовим інструментом;

- значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності дебітора;

- прострочення термінів повернення основної суми боргу.

Незважаючи на спосіб, яким Група оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів, приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Групам також застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо немає обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Також однією з ознак дефолту є початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства контрагента.

Фінансові зобов'язання.

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

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

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

- Учасники Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за вартістю виникнення заборгованості, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

б. фінансовий актив передається згідно з положеннями п. 3.2.4 і 3.2.5 МСФЗ 9 і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до параграфу 3.2.6 МСФЗ 9. Під час такого передавання Група оцінює, в якому 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 Групи є залишки грошових коштів на рахунках в банках та короткострокові депозити у банках із первісним погашенням до трьох місяців.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (передоплата)

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

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

активу повністю або частково.

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

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

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

Визнання та первісна вартість.

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

Первісна вартість активу з права користування.

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

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

Первісна вартість орендного зобов'язання.

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

Такі орендні платежі включають:

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

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

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

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

та

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

Подальший облік активу з права використання.

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

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

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

Подальший облік орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;

та

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

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

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

в) за Група не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими

інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

рішення по можливості мінімізувати негативний вплив зазначених подій на показники фінансової звітності. В теперішній час Група уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Групою не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

При оцінці справедливої вартості фінансових і нефінансових активів та зобов'язань використовуються, наскільки це можливо, 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).

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

Група вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна 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

Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості очікуваної грошової компенсації (погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки), подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з урахуванням резервів від знецінення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Кредиторська заборгованість	Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні фінансові інвестиції	Первісна оцінка поточних фінансових інвестицій як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка поточних фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних поточних фінансових інвестицій, у разі відсутності інформація з сайту НБУ

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	тис. грн							
	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Фінансові інструменти (ОВДП)	-	13 782	19 192	-	-	-	19 192	13 782
Грошові кошти	-	-	30 924	58 004	-	-	30 924	58 004
Інструменти капіталу (частки)	-	-	-	-	1 624	1 624	1 624	1 624

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:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Фінансові інструменти	19 192	13 782	19 192	13 782
Грошові кошти	30 924	58 004	30 924	58 004

Дебіторська заборгованість	64 538	54 260	64 538	54 260
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16 316	1 494	16 316	1 494

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

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

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

Станом на 31 грудня 2025 року основні засоби Групи представлені:

- офісним обладнанням балансовою вартістю 1 011 тис. грн.;
- комунікаційним та мережевим обладнанням балансовою вартістю 46 тис. грн.;
- іншими основними засобами балансовою вартістю – 11 тис.грн.
- правом користування орендованим приміщенням балансовою вартістю 887 тис. грн.

Будівлі						
	Первісна вартість		Накопичена амортизація		Балансова вартість	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
На початок періоду	1 692	1 712	(564)	(489)	1 128	1 223
Амортизація			(1 572)	(1 542)	(1 572)	(1 542)
Збільшення/зменшення через передавання			1 692	1 467	1 692	1 467
Збільшення/зменшення через інші зміни	(361)	(20)			(361)	(20)
Загальна сума збільшення/зменшення	(361)	(20)	120	(75)	(241)	(95)
На кінець періоду	1 331	1 692	(444)	(564)	887	1 128

Офісне обладнання						
	Первісна вартість		Накопичена амортизація		Балансова вартість	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
На початок періоду	2 016	1 423	(889)	(687)	1 127	736
Амортизація			(792)	(358)	(792)	(358)
Збільшення/зменшення через інші зміни	676	800			676	800
Вибуття	(293)	(207)	293	156		(51)
Загальна сума збільшення/зменшення	383	593	(499)	(202)	(116)	391
На кінець періоду	2 399	2 016	(1 388)	(889)	1 011	1 127

Комунікаційне та мережеве обладнання						
	Первісна вартість		Накопичена амортизація		Балансова вартість	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
На початок періоду	71	40	(41)	(25)	30	15
Амортизація			(46)	(19)	(46)	(19)
Збільшення/зменшення через інші зміни	62	37			62	37
Вибуття	(16)	(6)	16	3		(3)
Загальна сума збільшення/зменшення	46	31	(30)	(16)	16	15

На кінець періоду	117	71	(71)	(41)	46	30
-------------------	-----	----	------	------	----	----

Інші основні засоби						
	Первісна вартість		Накопичена амортизація		Балансова вартість	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
На початок періоду	67	66	(67)	(64)		2
Амортизація			(3)	(3)	(3)	(3)
Збільшення/зменшення через інші зміни	14	1			14	1
Загальна сума збільшення/зменшення	14	1			11	(2)
На кінець періоду	81	67	(70)	(67)	11	

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

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість	1125	70 790	53 723
Очікувані кредитні збитки щодо поточної дебіторської заборгованості	1125	(6 270)	(521)
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 109	1 059
Очікувані кредитні збитки щодо іншої поточної дебіторської заборгованості	1155	(1 091)	(1)
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	x	64 538	54 260

Станом на 31 грудня 2025 року поточна дебіторська заборгованість Групи складається з:

- заборгованості юридичних і фізичних осіб по наданих послугах депозитарної установи на загальну суму 1 116 тис. грн.; заборгованості юридичних осіб по наданих послугах інвестиційною фірмою на загальну суму 31 тис. грн.

- заборгованості по винагороді компанії з управління активами інвестиційних фондів в розмірі 6 153 тис. грн.; заборгованості за продані фінансові інструменти в розмірі 63 490 тис. грн., яка буде погашена протягом 1 року.

Станом на 31.12.2025р. сума резерву під очікувані кредитні збитки щодо поточної дебіторської заборгованості складає 6 270 тис. грн.

До іншої поточної дебіторської заборгованості відноситься заборгованість по витратам понесених компанією з управління активами інвестиційних фондів, активами яких управляє в розмірі 1 109 тис. грн. Очікуванні кредитні збитки щодо іншої поточної дебіторської заборгованості становлять 1 091 тис. грн.

Оскільки дебіторська заборгованість є короткостроковою, вплив амортизації є несуттєвим.

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

6.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Найменування статті	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
---------------------	-----------------------------------	----------------------	----------------------

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	262	44
Всього	x	262	44

Станом на 31 грудня 2025 року до дебіторської заборгованості за виданими авансами відноситься передплата за послуги для здійснення діяльності загальною сумою 262 тис. грн.

6.4. 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 UA4000229116	1160	95	98
Облігації внутрішньої державної позики UA4000229264	1160	-	1 092
Облігації внутрішньої державної позики UA4000207518	1160	-	5 902
Облігації внутрішньої державної позики UA4000230809	1160	2 054	805
Облігації внутрішньої державної позики UA4000231625	1160	2 373	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000232177	1160	3 085	3 152
Облігації внутрішньої державної позики UA4000232607	1160	-	309
Облігації внутрішньої державної позики UA4000233704	1160	1 924	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000231559	1160	1 517	2 424
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234215	1160	235	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234223	1160	5 433	-
Облігації внутрішньої державної позики UA4000234413	1160	2 476	-
Всього	x	19 192	13 782

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

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

6.5. 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	30 924	58 004
Всього	х	30 924	58 004

Станом на 31.12.2025р. на поточних рахунках ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 12 289 456,83 грн., ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» - 18 634 602,79 грн. Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

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

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений капітал складав 38 257 тис. грн. та 38 257 тис. грн. відповідно.

Структура власного капіталу:

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Статутний капітал	1400	38 257	38 257
Резервний капітал	1415	2 543	1 798
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57 287	43 149
Всього власний капітал	х	98 087	83 204

тис. грн

Протягом 2024 року Групою отримано 19 775 тис. грн. прибутку.
Протягом 2025 року Групою отримано 14 895 тис. грн. прибутку.

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість	1615	16 316	1 494
Розрахунки з бюджетом	1620	871	1 472
Розрахунки зі страхування	1625		70
Розрахунки з оплати праці	1630		249
Одержані аванси	1635	63	44
Інші поточні зобов'язання, в т.ч. зобов'язання по оренді	1690	682	41 074
Всього	х	17 932	44 403

тис. грн.

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

6.8. Короткострокові забезпечення

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Резерв відпусток, тис. грн.	1660	852	770
Всього, тис. грн.	х	852	770

6.9. Зобов'язання по оренді

тис. грн

	Рядок в Звіті про фінансовий стан	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість по зобов'язанням по оренді	1690	676	904
Всього	х	676	904

6.10. Дохід від реалізації

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01- 31.12.2025	За період 01.01- 31.12.2024
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ/КІФ	2000	55 169	36 396
Дохід продажу торговельних цінних паперів	2000	388 813	465 600
Дохід від надання послуг Депозитарною установою	2000	4 875	8 964
Дохід від надання брокерських послуг	2000	13 435	3 315
Всього	х	462 292	514 275

6.11. Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01- 31.12.2025	За період 01.01- 31.12.2024
Собівартість реалізованих торговельних цінних паперів	2050	(387 793)	(469 892)
Всього	х	(387 793)	(469 892)

6.12. Адміністративні витрати

тис. грн.

	Рядок в Звіті про фінансові результати	За період 01.01- 31.12.2025	За період 01.01- 31.12.2024
Витрати на персонал	2130	(13 085)	(12 797)
Витрати на обслуговування	2130	(38 247)	(14 564)
Амортизація основних засобів і	2130	(2 413)	(1 903)

нематеріальних активів			
Всього	x	(53 745)	(29 264)

6.13. Інші доходи інші витрати

Інші доходи,	Рядок в Звіті про фінансові результати	тис. грн.	
		За період 01.01-31.12.2025	За період 01.01-31.12.2024
Дохід отриманий на залишок коштів на рахунку	2120	4 351	1 709
Інші доходи (Дохід від використання резерву під очікувані кредитні збитки)	2120	7 894	1 297
Дохід отриманий від курсових різниць	2120		9
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю	2120	2 814	1 961
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	2120		5
Інші фінансові доходи (Купонний дохід по ОВДП)	2220	1 116	2 642
Інші фінансові доходи (Фінансові доходи за користування орендованим активом)	2220	355	490
Доходи від продажу фінансових інвестицій	2240	269 271	260 974
Всього інших доходів, тис. грн.	x	285 801	269 087
Інші витрати			
Штрафи, пені	2180	(151)	(1)
Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості	2180	-	(32)
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	2180	(1 497)	(1 962)
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні	2180	(15 187)	(1 557)
Інші операційні витрати (добровільне медичне страхування працівників)	2180	(730)	(565)
Витрати на благодійну допомогу	2180	(120)	-
Витрати на відшкодування судового збору	2180	(17)	-
Фінансові витрати по користування орендованим активом	2250	(83)	(117)
Собівартість проданих фінансових інвестицій	2270	(268 860)	(255 799)
Всього інших витрат, тис. грн	x	(286 645)	(260 033)

Консолідований чистий фінансовий результат та сукупний дохід склали:

2025 рік - 14 895 тис. грн.

2024 рік – 19 775 тис. грн.

Нереалізовані прибутки та збитки та внутрішньо групові операції, що підлягають

Показник	ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»		ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	
	2025	2024	2025	2024
Фінансові активи (корпоративні права)	-1 624	-1 624	-	-
Фінансові активи (ОВДП)	-	+5 089		-5 084
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	+4	-	-
Дохід від надання приміщення в суборенду	-	-	-120	-120
Надання брокерських послуг	-30	-91	+30	+91
Надання послуг депозитарною установою	-33	-11	+33	+11
Витрати на суборенду приміщення	+120	+120	-	-
Дохід від продажу цінних паперів	-	-5 084	-	-
Собівартість проданих цінних паперів	-	5 089	-	-
Витрати з податку на прибуток	-10	-4	+10	+3
Коригування фінансового результату	+47	+19	-47	-15

7. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Небанківська фінансова група компаній «ДАЛІЗ-ФІНАНС» не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Групи, ймовірно, що Група змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Група сплатила усі податки, тому

фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка 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 Групи.

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

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

Перелік пов'язаних осіб Групи:

- Тінус Тамара Миколаївна;
- Тінус Юрій Вікторович;
- Тінус Данил Юрійович;
- ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»;
- ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»;
- ТОВ «ДАЛІЗ ГРУП»;
- ТОВ «ДАЛІЗ АКАДЕМІ»;
- ТОВ «ДАЛІЗ ЛОДЖІК»;
- Онашко Ірина Вікторівна;
- Іщенко Марія Володимирівна;
- Солодько Юлія Вікторівна;
- Онашко Юрій Миколайович.

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

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

Станом на 31.12.2025 р. безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» та Товариства з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2025 року є:

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

8.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У нестабільному ринковому середовищі Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів може суттєво змінюватись унаслідок

впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

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

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

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

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

Тривалі військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріш за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов та посилювати їх. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

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

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

8.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

НБУ.

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

Також встановлено внутрішнє обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Групи.

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Група відносить:

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

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

Управлінський персонал Групи використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

8.2.Ринковий ризик

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

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

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

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості

керівництво Групи здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

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

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

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

9. Управління капіталом

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

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

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

- дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 року за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок;
- порушення справ за недотримання вимог щодо пруденційних нормативів, а також за неподання, неподання у встановлені строки та подання не в повному обсязі до НКЦПФР звітних даних та інформації про результати розрахунку таких пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок, що мало місце до 16.02.2023 року;
- провадження у справах про порушення вимог законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були порушені під час дії воєнного стану до відновлення вимоги щодо подання пруденційних нормативів.

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

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

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

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

НКЦПФР встановлено наступні нормативні значення нормативу ліквідності активів:
з 01.01.2023 року – не менше 0,1;
з 01.03.2023 року – не менше 0,3;
з 01.10.2023 року – не менше 0,5.

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

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

Фактичне значення нормативу ліквідності активів ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс» на 31.12.2025 р. становить 1,4761, ТОВ «ФК «Даліз-Фінанс» - 1,1558.

10. Події після Балансу

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

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

Директор
ТОВ «КУА АПФ «Даліз-Фінанс»

Директор
ТОВ «Бюро бухгалтерських послуг»

Ірина ОНАШКО

Тетяна ФАЄР

