



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Дата складання звіту про управління: 15.02.2024

Виконавець: Марія Іщенко, Директор ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»

Звіт про управління містить інформацію про діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (далі — Товариство), його фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку, а також основні ризики і невизначеності, притаманні його діяльності.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Таблиця 1

Показник	Інформація
Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33400984
Місцезнаходження	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, прим. 49/5
Телефон	+38 (044) 278-20-82
E-mail	fc@daliz.finance
Вебсторінка	www.daliz.finance
Дата державної реєстрації	29.03.2005
Включення до Реєстру фінансових установ	01.06.2005, реєстраційний номер № 594
Керівник станом на 31.12.2023	Іщенко Марія Володимирівна
Мова спілкування та отримання документів	Українська
Середня кількість працівників у 2023 році	8 осіб

Мета, цілі та стратегія досягнення цих цілей

ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» створено 29 березня 2005 року відповідно до чинного законодавства України. З 2020 року Товариство входить до Групи компаній «Даліз-Фінанс». Станом на 31.12.2023 Товариство мало понад 18 років досвіду роботи на ринках капіталу України.

Місія Товариства (згідно з позиціонуванням групи компаній): «Гроші не сплять — змусь їх працювати». Товариство прагне бути надійним і технологічним провідником клієнтів у світі фінансових інструментів, дотримуючись інтересів власників капіталу, актуальних ринкових тенденцій та регуляторних вимог.

Метою діяльності Товариства згідно зі Статутом є провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме діяльності з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська, субброкерська та дилерська діяльність) та депозитарної діяльності депозитарної установи.

Ліцензії

Державне регулювання та нагляд за діяльністю ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

Таблиця 2. Перелік діючих ліцензій Товариства

Найменування ліцензії	Реквізити рішення НКЦПФР	Строк дії
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: субброкерська та брокерська діяльність	№ 715 від 22.05.2015	необмежений
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: дилерська діяльність	№ 715 від 22.05.2015	необмежений
Депозитарна діяльність депозитарної установи	№ 1935 від 24.09.2013	необмежений

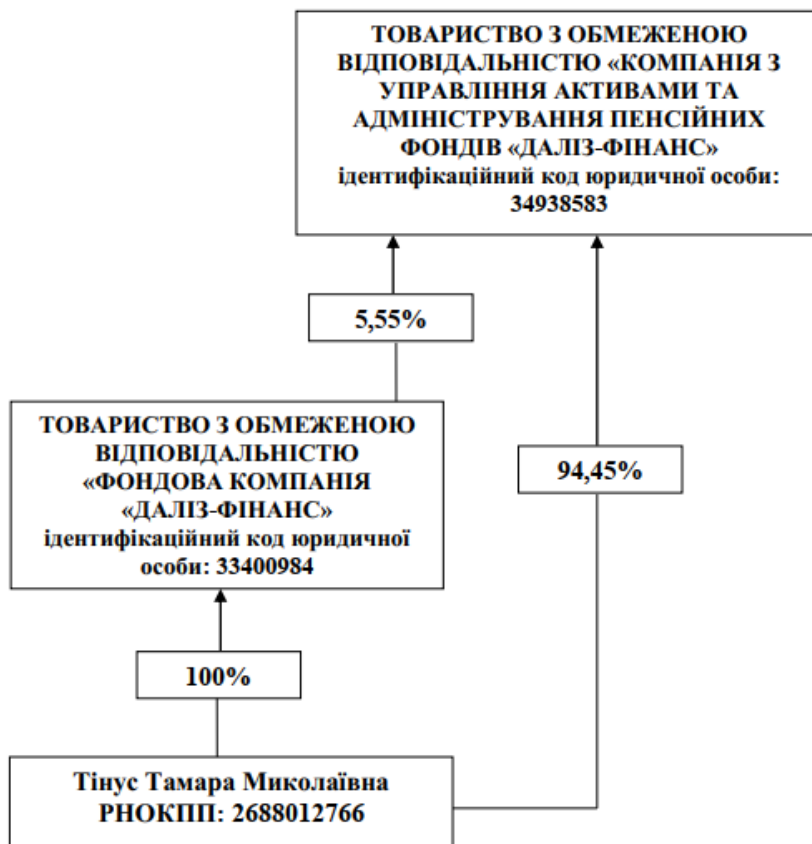
Товариство не має відокремлених підрозділів; послуги надаються за адресою місцезнаходження Товариства. У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством України, положеннями Статуту та внутрішніми документами.

Організаційна структура та керівництво

Протягом 2023 року структура власності Товариства зазнала змін, пов'язаних із припиненням його участі в окремих юридичних особах. Станом на 01.01.2023 єдиним учасником ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» була Тінус Тамара Миколаївна, якій належало 100% статутного капіталу Товариства. Водночас Товариство володіло частками у статутному капіталі інших юридичних осіб, зокрема 9,48% ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» та 5,35% ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», а також 5,55% ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Упродовж 2023 року участь Товариства у ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» та ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» була припинена. У результаті станом на 31.12.2023 структура власності Товариства була спрощена: єдиним учасником ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» залишалася Тінус Тамара Миколаївна з часткою 100%, а Товариство продовжувало володіти часткою 5,55% у статутному капіталі ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС».

Рисунок 1. Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС»



Органами управління Товариства є Загальні збори учасників (Єдиний учасник) та виконавчий орган. У звітному періоді Товариство не приймало рішення про створення Наглядової ради; на період дії воєнного стану функції наглядового органу виконував Єдиний учасник.

До 12.06.2023 Іщенко Марія Володимирівна виконувала обов'язки директора Товариства як тимчасово виконуюча обов'язки директора. З 13.06.2023 Іщенко Марія Володимирівна приступила до виконання обов'язків на посаді директора ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС». З 26.07.2023 на посаду заступника директора прийнято Тригуб А.О.

Рисунок 2. Схематичне зображення організаційної структури ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» станом на 31.12.2023



Товариство є учасником небанківської фінансової групи «ГРУПА КОМПАНІЙ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», визнаної Рішенням НКЦПФР № 848 від 24.12.2020, до складу якої також входить ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 34938583).

Послуги Товариства

- брокерські послуги — посередництво з купівлі-продажу фінансових інструментів в інтересах клієнтів;
- дилерська діяльність — укладення правочинів щодо фінансових інструментів від власного імені та за власний рахунок;
- депозитарні послуги — відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах, облік прав на цінні папери клієнтів;
- додаткові послуги в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами відповідно до законодавства.

SWOT-аналіз діяльності Товариства

З метою оцінки стану та перспектив розвитку Товариства проведено SWOT-аналіз з урахуванням результатів 2023 року та умов функціонування ринків капіталу.

СИЛЬНІ СТОРОНИ (S)	СЛАБКІ СТОРОНИ (W)
• понад 18 років досвіду роботи на ринках капіталу; • брокерська, дилерська та депозитарна діяльність; • суттєве зростання доходу та чистого прибутку у 2023 році; • зростання обсягу високоліквідних активів і грошових коштів;	• залежність фінансового результату від активності клієнтів, кон'юнктури ринку, безпекової ситуації в країні; • обмежена диверсифікація поточних фінансових інвестицій; • чутливість окремих показників капіталу до структурних змін у власному капіталі;
МОЖЛИВОСТІ (O)	ЗАГРОЗИ (T)
• подальше відновлення активності ринку капіталу; • зростання попиту на ОВДП та брокерські послуги; • розвиток корпоративного сектору; • розвиток дистанційних каналів обслуговування та електронного документообігу; • розширення клієнтської бази та поглиблення співпраці в межах групи.	• триваюча збройна агресія РФ проти України та воєнний стан; • макроекономічна та валютна нестабільність; • зміни регуляторних вимог; • операційні та кіберризики; • зниження активності клієнтів у разі погіршення економічних умов.

Стратегічні цілі Товариства

- розширення клієнтської бази та зміцнення довгострокових відносин із клієнтами;
- забезпечення належної якості фінансових послуг і вдосконалення стандартів обслуговування;
- розвиток дистанційних каналів обслуговування та електронного документообігу;
- удосконалення систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, комплаєнсу та управління ризиками;
- забезпечення фінансової стійкості, достатньої ліквідності та безперервності діяльності;
- підвищення професійних компетенцій працівників і своєчасна адаптація до регуляторних змін.

Розвиток Товариства у 2023 році відбувався в умовах повномасштабної збройної агресії російської федерації проти України та воєнного стану. Основними завданнями були забезпечення безперервності діяльності, збереження якості обслуговування клієнтів, підтримання ліквідності та адаптація внутрішніх процесів до змін ринкового й регуляторного середовища.

2. Фінансовий стан та результати діяльності

У 2023 році економіка України поступово адаптується до умов повномасштабної війни. Річна інфляція в країні уповільнилася до 5,1%, а облікова ставка НБУ протягом року була знижена до 15%. Попри збереження значних воєнних та макроекономічних ризиків, ділова активність поступово відновлювалася.

Товариство продовжувало надавати фінансові послуги на ринках капіталу та оцінило вплив воєнного стану на безперервність діяльності. За результатами оцінки керівництво не встановило суттєвої невизначеності, яка б ставила під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність.

Структура та динаміка активів

Таблиця 3. Структура активів Товариства станом на 31.12.2023 (тис. грн)

Стаття активів	31.12.2022	31.12.2023	Зміна (+/-)	Питома вага 2023
Основні засоби	382	44	-338	0,28%
Інші довгострокові фінансові інвестиції	5 494	1 624	-3 870	10,26%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	597	346	-251	2,19%
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	39	16	-23	0,10%
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	1	0	0,01%

Поточні фінансові інвестиції	3 754	5 614	+1 860	35,46%
Гроші та їх еквіваленти	178	8 187	+8 009	51,71%
Усього активів	10 445	15 832	+5 387	100,00%

Загальна вартість активів Товариства зростає з 10 445 тис. грн до 15 832 тис. грн (+5 387 тис. грн, або +51,6%). Найбільший вплив мало збільшення грошових коштів з 178 тис. грн до 8 187 тис. грн та поточних фінансових інвестицій з 3 754 тис. грн до 5 614 тис. грн.

Одночасно довгострокові фінансові інвестиції зменшилися з 5 494 тис. грн до 1 624 тис. грн, що було пов'язано, зокрема, зі змінами у структурі корпоративних учасей Товариства протягом 2023 року та припиненням участі у ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» і ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ». Станом на 31.12.2023 довгострокові фінансові інвестиції Товариства були представлені участю у ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС» у сумі 1 624 тис. грн.

Структура власного капіталу та зобов'язань

Таблиця 4. Структура власного капіталу та зобов'язань Товариства у 2022–2023 рр. (тис. грн)

Стаття	31.12.2022	31.12.2023	Зміна (+/-)	Питома вага 2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	57 000	10 626	-46 374	67,12%
Резервний капітал	—	189	+189	1,19%
Нерозподілений прибуток / непокритий збиток	(47 601)	3 589	+51 190	22,67%
Усього власного капіталу	9 399	14 404	+5 005	90,98%
Торговельна кредиторська заборгованість	298	66	-232	0,42%
Розрахунки з бюджетом	112	1 167	+1 055	7,37%
Розрахунки зі страхування	2	15	+13	0,09%
Розрахунки з оплати праці	6	40	+34	0,25%
Поточна кредиторська заборгованість за авансами	7	48	+41	0,30%
Поточні забезпечення	100	86	-14	0,54%
Інші поточні зобов'язання	521	6	-515	0,04%
Усього поточних зобов'язань	1 046	1 428	+382	9,02%
Баланс	10 445	15 832	+5 387	100,00%

Власний капітал Товариства зріс до 14 404 тис. грн. У 2023 році зареєстрований капітал було зменшено на 46 374 тис. грн; одночасно відбулося погашення накопиченого непокритого збитку та формування позитивного нерозподіленого фінансового результату. Загальна сума поточних зобов'язань на кінець року становила 1 428 тис. грн.

Фінансові результати діяльності

Таблиця 5. Основні фінансові результати Товариства у 2022–2023 рр. (тис. грн)

Показник	2022	2023	Зміна (+/-)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 331	263 295	+259 964
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(305)	(254 662)	-254 357
Інші операційні доходи	560	1 109	+549
Дохід від зміни вартості активів за справедливою вартістю	—	402	+402
Адміністративні витрати	(2 554)	(3 363)	-809
Інші операційні витрати	—	(682)	-682
Витрати від зміни вартості активів за справедливою вартістю	—	(226)	-226
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	372	5 697	+5 325
Інші фінансові доходи	—	508	+508
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	533	6 171	+5 638
Витрати з податку на прибуток	(118)	(1 168)	-1 050
Чистий фінансовий результат (прибуток)	415	5 003	+4 588

У 2023 році чистий дохід Товариства зріс до 263 295 тис. грн проти 3 331 тис. грн у 2022 році. Основну частину доходу сформував продаж торговельних цінних паперів — 257 055 тис. грн. Дохід від брокерських послуг становив 4 652 тис. грн, від депозитарних послуг — 1 588 тис. грн. Чистий прибуток за підсумками року становив 5 003 тис. грн проти 415 тис. грн у 2022 році.

Адміністративні витрати у 2023 році становили 3 363 тис. грн, у тому числі витрати на персонал — 1 527 тис. грн, витрати на обслуговування — 1 498 тис. грн та амортизація — 338 тис. грн.

Робочий капітал

Робочий капітал — частина оборотних активів, сформована за рахунок власних коштів Товариства. Розрахунок за методом «знизу» балансу: оборотні активи мінус поточні зобов'язання; за методом «зверху» балансу: власний капітал мінус необоротні активи.

Показник	2022	2023
Оборотні активи	4 569	14 164
Поточні зобов'язання і забезпечення	1 046	1 428
Робочий капітал (метод «знизу» балансу)	3 523	12 736
Власний капітал	9 399	14 404
Необоротні активи	5 876	1 668
Робочий капітал (метод «зверху» балансу)	3 523	12 736

У 2023 році робочий капітал зріс з 3 523 тис. грн до 12 736 тис. грн, що відображає суттєве посилення покриття поточних зобов'язань оборотними активами.

Ключові показники 2023 року

Ключовий показник	2022	2023	Динаміка
Активи, тис. грн	10 445	15 832	+51,6%
Власний капітал, тис. грн	9 399	14 404	+53,3%
Чистий прибуток, тис. грн	415	5 003	у 12,1 рази
Грошові кошти, тис. грн	178	8 187	у 46 разів
Робочий капітал, тис. грн	3 523	12 736	у 3,6 рази

За сукупністю фінансових показників 2023 рік характеризувався суттєвим покращенням фінансового стану Товариства. Зростання прибутковості супроводжувалося збільшенням власного та робочого капіталу, накопиченням грошових коштів і формуванням значного запасу ліквідності, що підвищило фінансову стійкість Товариства в умовах воєнного стану.

3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності — імовірність виникнення збитків або додаткових втрат у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Товариством своїх фінансових зобов'язань через недостатність високоліквідних активів.

Таблиця 6. Показники ліквідності Товариства

№	Показник	Формула / орієнтир	31.12.2022	31.12.2023
1	Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	4,37	9,92
2	Коефіцієнт фінансової незалежності	Власний капітал / Баланс	0,90	0,91
3	Покриття необоротних активів власним капіталом	Власний капітал / Необоротні активи	1,60	8,64
4	Норматив ліквідності активів НКЦПФР	нормативне значення не менше 0,5	—	0,7498
5	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	нормативне значення не менше 0,2	3,7625	9,6633

Станом на 31.12.2023 Товариство мало високий рівень поточної та абсолютної ліквідності. Норматив ліквідності активів НКЦПФР становив 0,7498 при мінімальному нормативному значенні 0,5. Коефіцієнт абсолютної ліквідності зріс до 9,6633 проти 3,7625 на кінець 2022 року.

Станом на 31.12.2023 усі зобов'язання Товариства були поточними.

4. Кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення діяльності працівниками необхідної кваліфікації, розвиток професійних компетенцій та дотримання вимог трудового законодавства.

Показник	2022	2023
Середня кількість працівників	10 осіб	8 осіб
Витрати на персонал, відображені у складі адміністративних витрат	965 тис. грн	1 527 тис. грн
Витрати на добровільне медичне страхування	—	134 тис. грн

У 2023 році відбулися зміни у складі керівництва: з 13.06.2023 Іщенко Марія Володимирівна обіймає посаду директора Товариства; з 26.07.2023 до структури керівництва приєдналася Тригуб А.О. на посаді заступника директора.

Товариство забезпечує працівникам належні умови праці, соціальні гарантії та можливості професійного навчання. У 2023 році Товариство здійснювало добровільне медичне страхування працівників.

5. Управління ризиками

Діяльність Товариства пов'язана з ризиками, притаманними професійній діяльності на ринках капіталу. Система управління ризиками спрямована на своєчасне виявлення, оцінювання, моніторинг та мінімізацію ризиків з урахуванням характеру й обсягів операцій.

Кредитний ризик (ризик контрагента)

Кредитний ризик пов'язаний з можливістю невиконання контрагентами своїх зобов'язань. Товариство здійснює оцінку фінансового стану контрагентів та моніторинг концентрації активів. У 2023 році на окремі показники концентрації вплинула зміна структури капіталу Товариства внаслідок зменшення зареєстрованого капіталу.

Ринкові ризики

Станом на 31.12.2023 поточний портфель Товариства складався виключно з ОВДП, номінованих у гривні. Тому процентний ризик залишався суттєвим у зв'язку з наявністю боргових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює постійний контроль за ризиком дефіциту високоліквідних активів та використовує планування поточної ліквідності. Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2023 становив 9,6633 при нормативному значенні не менше 0,2.

Операційний та правовий ризики

Для мінімізації операційного та правового ризиків Товариство застосовує внутрішні процедури контролю, розподіл повноважень, контроль доступу до інформаційних систем, резервне копіювання даних, моніторинг законодавства та професійне навчання працівників. Система внутрішнього контролю включає підсистеми комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту.

Ризик безперервності діяльності в умовах воєнного стану

Протягом 2023 року Товариство продовжувало діяльність в умовах повномасштабної збройної агресії російської федерації проти України. До основних факторів ризику належали перебої в роботі енергетичної та телекомунікаційної інфраструктури, обмеження доступу до окремих інформаційних систем, кіберзагрози та інші обставини, здатні впливати на безперервність операційної діяльності.

Для мінімізації таких ризиків Товариство забезпечувало резервування інформації, можливість дистанційної взаємодії між працівниками та клієнтами, використання електронного документообігу та постійний контроль доступності критично важливих для діяльності інформаційних і фінансових систем.

6. Інформація про фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 поточні фінансові інвестиції Товариства становили 5 614 тис. грн та були представлені облігаціями внутрішньої державної позики. Крім того, довгострокові фінансові інвестиції становили 1 624 тис. грн.

Таблиця 7. Перелік поточних фінансових інвестицій (ОВДП) станом на 31.12.2023

Код (ISIN)	Вид інвестиції	Балансова вартість, тис. грн
UA4000219208	Середньострокові відсоткові ОВДП	169
UA4000228043	Середньострокові відсоткові ОВДП	1 111
UA4000227094	Середньострокові відсоткові ОВДП	64
UA4000207880	Середньострокові відсоткові ОВДП	92
UA4000229116	Середньострокові відсоткові ОВДП	1 074
UA4000229264	Середньострокові відсоткові ОВДП	3 104
Усього		5 614

ОВДП є одним із ключових інструментів внутрішнього державного боргу України та характеризуються високою ліквідністю на вітчизняному ринку цінних паперів. Для Товариства інвестування в ОВДП у 2023 році було одним із способів ефективного розміщення тимчасово вільних коштів із одночасним підтриманням належного рівня ліквідності активів.

Особливого значення державні облігації набули в умовах воєнного стану. З початку повномасштабної збройної агресії внутрішні державні запозичення стали одним із важливих джерел фінансування потреб Державного бюджету України. У 2023 році від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету було залучено 552,6 млрд грн, у тому числі 281,8 млрд грн за рахунок військових ОВДП. Таким чином, інвестування у державні облігації в цей період мало не лише інвестиційне значення, а й сприяло забезпеченню фінансових потреб держави в умовах війни.

При формуванні власного портфеля Товариство надавало перевагу ОВДП з огляду на їх ліквідність, можливість прогнозування грошових потоків за строками погашення та дохідністю, а також можливість реалізації таких фінансових інструментів на вторинному ринку. Такий підхід відповідав завданню Товариства щодо збереження фінансової стійкості та достатнього обсягу ліквідних активів в умовах підвищеної економічної невизначеності.

Сформована структура інвестиційного портфеля також позитивно впливала на загальний рівень ліквідності Товариства, що підтверджується значенням нормативу ліквідності активів 0,7498 при нормативному значенні не менше 0,5 станом на 31.12.2023.

7. Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 до пов'язаних сторін Товариства у 2023 році належали єдиний учасник, окремі члени сім'ї власника та керівництва, а також юридичні особи групи. У звітному періоді Товариство здійснювало з пов'язаними сторонами операції з оренди, надання брокерських та депозитарних послуг у межах звичайної господарської діяльності. Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, які не були більш пільговими порівняно з умовами, що застосовувалися до інших клієнтів за аналогічними послугами.

У Товаристві діють внутрішні процедури щодо виявлення, запобігання та врегулювання конфліктів інтересів. Належність особи до пов'язаних сторін не є підставою для надання їй будь-яких переваг під час укладення або виконання правочинів. Товариство вживає заходів для недопущення ситуацій, за яких особистий інтерес пов'язаної особи, посадової особи або працівника може впливати на об'єктивність прийняття рішень чи призводити до порушення інтересів Товариства або його клієнтів.

8. Розкриття інформації про корпоративне управління

Метою корпоративного управління ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» є створення середовища довіри, прозорості та відповідальності, що сприяє фінансовій стабільності та стійкому розвитку Товариства. Система внутрішнього контролю є складовою системи корпоративного управління та включає комплаєнс, управління ризиками та внутрішній аудит.

Управління Товариством здійснюється відповідно до Статуту, законодавства України та внутрішніх документів. Єдиний учасник реалізує повноваження вищого органу Товариства. Виконавчий орган забезпечує поточне керівництво діяльністю та виконання рішень Єдиного учасника.

Протягом 2023 року відбулися зміни в системі управління Товариством. З 13 червня 2023 року Іщенко Марія Володимирівна приступила до виконання обов'язків на посаді директора Товариства. З метою удосконалення розподілу управлінських функцій та координації діяльності окремих напрямів у липні 2023 року організаційну структуру було доповнено посадою заступника директора.

Важливою складовою корпоративного управління є система внутрішнього контролю, яка побудована з урахуванням характеру, масштабів та особливостей професійної діяльності Товариства. Система внутрішнього контролю охоплює комплаєнс, управління ризиками та внутрішній аудит і спрямована на забезпечення дотримання вимог законодавства та внутрішніх документів, своєчасне виявлення й оцінювання ризиків, контроль за здійсненням операцій та запобігання можливим порушенням.

У межах комплаєнс-функції здійснюється контроль за дотриманням Товариством та його працівниками вимог законодавства і внутрішніх документів, а також заходи щодо виявлення, запобігання та врегулювання конфліктів інтересів. Управління ризиками передбачає ідентифікацію, оцінювання та моніторинг ризиків, притаманних діяльності Товариства. Внутрішній аудит забезпечує незалежну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та відповідності діяльності встановленим внутрішнім процедурам.

Окрему увагу Товариство приділяє належному захисту прав та інтересів клієнтів, збереженню конфіденційної інформації, дотриманню вимог фінансового моніторингу та інформаційної безпеки. Внутрішні документи та процедури переглядаються і, за необхідності, актуалізуються з урахуванням змін законодавства, регуляторних вимог та практики діяльності Товариства.

За результатами 2023 року система корпоративного управління та внутрішнього контролю забезпечувала належну організацію діяльності Товариства, розподіл функцій і повноважень між органами управління, структурними підрозділами та контрольними функціями.

9. Підсумки діяльності та перспективи розвитку

2023 рік став для ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» періодом суттєвих змін та водночас зміцнення фінансового стану. Незважаючи на продовження воєнного стану та пов'язані з ним економічні й операційні ризики, Товариство забезпечило безперервне здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, збільшило обсяги операцій та

завершило рік із чистим прибутком у розмірі 5 003 тис. грн. Загальна вартість активів станом на 31.12.2023 зросла до 15 832 тис. грн, а власний капітал — до 14 404 тис. грн.

Протягом року відбулися зміни у структурі власності та фінансових інвестицій Товариства. Було припинено участь у ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ЕКСПРЕС» та ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ», що відповідним чином вплинуло на структуру довгострокових фінансових інвестицій. Крім того, у 2023 році було зменшено розмір зареєстрованого капіталу з одночасним погашенням накопиченого непокритого збитку. За результатами прибуткової діяльності на кінець року Товариство мало позитивний нерозподілений прибуток у розмірі 3 589 тис. грн.

Позитивні зміни відбулися й у структурі активів. Суттєве збільшення грошових коштів та поточних фінансових інвестицій сприяло зміцненню ліквідності та фінансової стійкості Товариства. Робочий капітал протягом року зріс з 3 523 тис. грн до 12 736 тис. грн, а норматив ліквідності активів станом на 31.12.2023 становив 0,7498 при нормативному значенні не менше 0,5. Таким чином, на кінець звітного року Товариство мало достатній обсяг ліквідних активів для забезпечення поточної діяльності та виконання своїх зобов'язань.

Поряд із фінансовими змінами протягом року було завершено формування постійної структури керівництва: з 13.06.2023 Іщенко Марія Володимирівна обіймає посаду директора Товариства, а з 26.07.2023 до структури керівництва введено посаду заступника директора. Одночасно Товариство продовжувало розвивати систему внутрішнього контролю, що охоплює комплаєнс, управління ризиками та внутрішній аудит, а також удосконалювати внутрішні процедури з урахуванням характеру та масштабів діяльності.

У подальшій діяльності Товариство планує зберігати орієнтацію на фінансову стійкість та достатній рівень ліквідності, розвиток брокерського, дилерського та депозитарного напрямів, розширення клієнтської бази і підвищення якості обслуговування. Подальший розвиток внутрішніх процесів передбачатиме використання електронного документообігу та автоматизації, удосконалення системи управління ризиками і внутрішнього контролю, а також підтримання належного рівня професійної компетентності працівників.

За результатами 2023 року Товариство сформувало достатню фінансову та організаційну основу для продовження діяльності та подальшого розвитку. В умовах збереження воєнних, економічних та ринкових ризиків основними пріоритетами ТОВ «ФК «ДАЛІЗ-ФІНАНС» залишаються стабільність роботи, належне виконання зобов'язань перед клієнтами, дотримання регуляторних вимог та підтримання фінансової стійкості.